

**“ANÁLISIS COMPARADO DE LOS BENEFICIOS Y OBLIGACIONES FISCALES  
DEL EMPLEADO EN COLOMBIA Y MÉXICO PARA EL AÑO GRAVABLE 2015  
UN ESTUDIO DE CASO”**

**PRESENTA:**

**GUILLERMO DAVID PALACIN BOSSA**



**UNIVERSIDAD DE LA COSTA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**BARRANQUILLA ATLÁNTICO**

**2017**

**“ANÁLISIS COMPARADO DE LOS BENEFICIOS Y OBLIGACIONES FISCALES  
DEL EMPLEADO EN COLOMBIA Y MÉXICO PARA EL AÑO GRAVABLE 2015  
UN ESTUDIO DE CASO”**

**PRESENTA:**

**GUILLERMO DAVID PALACIN BOSSA**

**TRABAJO DE GRADO PARA OBTENER EL TÍTULO DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**DIRECTOR:**

**MG. GUSTAVO ADOLFO SIERRA ROMERO**



**UNIVERSIDAD  
DE LA COSTA**  
1970

**UNIVERSIDAD DE LA COSTA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**BARRANQUILLA ATLÁNTICO**

**2017**

**Nota de Aceptación**

*“Meritoria”*

**JURADOS**

---

---

---

**TUTORES**

---

---

**SUSTENTANTE**

---

## Dedicatoria

A ti Dios por darme la voluntad necesaria para emprender con disciplina y valentía este gran reto, porque sé que sin ti no hubiese sido posible alcanzar este gran logro, porque justo en los momentos más difíciles estuviste presente llenándome de tu sabiduría divina para crear ideas coherentes y generar un nuevo conocimiento.

A mis padres, porque gracias a ustedes fue posible llegar tan lejos y alcanzar la meta, a ti hermano que aunque estés ausente siempre fuiste el mejor, a mis abuelas quienes con sus sabios consejos contribuyeron a mi formación integral y que aunque hoy no estén a mi lado, sé que se sienten orgullosas de éste: su nieto; quien las amará por siempre, a mis hermanos que son lo más valioso que Dios me ha dado.

A mis maestros, quienes con sus valiosos conocimientos hicieron de mí un profesional ejemplar, a mi tierra natal y a la que me vio crecer, a todos mis amigos que en los momentos difíciles me extendieron su mano.

A mi hermoso país Colombia y la tierra que me abrió sus puertas México, para convertirme en el primer Licenciado en Contaduría Pública con Doble Titulación Internacional.

A la Universidad Autónoma de Sinaloa y a mi casa de estudios Universidad de la Costa, por forjar en mí el conocimiento y hacer de mí un gran profesional.

*“A cada uno de ustedes les dedico este triunfo, porque fueron mi más grata motivación para culminar con éxitos el inicio de muchos más”*

## Agradecimientos

A ti Dios, por darme la oportunidad de existir y llenarme de sabiduría para empezar y concluir este maravilloso camino, por regalarme unos padres ejemplares que a lo largo de mi formación profesional fueron mi guía y mi apoyo incondicional.

A ti Madre, porque eres todo para mí, porque aún en medio de la distancia me hiciste fuerte, porque nunca me dejaste solo y me enseñaste que la vida es de tropiezos y triunfos, de ganar y perder, pero sobre todo que no hay cosas imposibles; sino metas por alcanzar. Gracias mamá porque me regalaste a mis más preciados tesoros Santi y Mario, porque me enseñaste a ser humilde y has tenido cuidado de mí, gracias por ser paciente en momentos difíciles, porque me educaste e hiciste de mí un ser maravilloso.

A ti papá, te agradezco enormemente por tus sabios consejos, gracias por tu apoyo, por tus regaños, porque nunca me dejaste solo y me enseñaste que lo más valioso que has de dejarme en la vida es la educación, gracias porque me diste una familia y unos hermanos, te amo papá.

“A ustedes, papá y mamá mis más preciados tesoros a quienes junto con Dios les debo mi existencia, gracias porque fueron la llama incesante que nunca se apagó en medio de este largo camino”.

A ti abuela, hoy te agradezco por lo maravillosa que fuiste, porque tuviste cuidado de mí cuando pudiste hacerlo, porque le diste vida a mi madre y la cuidaste siempre como un tesoro, gracias abuela por acompañarme hasta donde Dios te lo permitió.

A ti abuela, que tuviste paciencia y dedicación para enseñarme, cuidarme y compartirme de tus valiosos conocimientos y que aunque no estés conmigo, pero si en el cielo, sé que desde allá estas satisfecha y orgullosa de esta meta que hoy alcanzo.

A mis primos, por ser parte fundamental en mi familia, por ser mis hermanos, porque vivimos momentos únicos en la vida y aprendimos a salir adelante.

A mis sobrinos, especialmente a ti Valentín con quien compartí los últimos momentos de la realización de este estudio. Gracias por esos momentos inolvidables y noches en vela que junto a mi pasaste, esos en los que daba lo mejor de mí para concluir con éxito esta etapa.

A mi Escuela Urbana Mixta N°1, por recibirme y por permitirme adquirir los conocimientos que hicieron parte de mi formación inicial, a mis maestros quienes con paciencia y dedicación me transmitieron lo que fue indispensable para lograr mis objetivos, a ellos les agradezco por ser los primeros en ayudarme a construir y hacer este sueño realidad.

A mi Institución Educativa Eloy Quintero Araujo, gracias le doy por haberme abierto las puertas para realizar mis primeros años de educación básica secundaria y haber contribuido a mi formación. Hoy le agradezco enormemente a quienes fueron en esta escuela mis maestros y amigos, a ellos por cada consejo que me dieron y por darme fortaleza cuando la necesite, a todos los que fueron y son parte de esta institución muchas gracias.

A mi Institución Educativa Liceo Pivijay, gracias por ser mi segunda casa, a mis maestros por contribuir a mi formación académica, por darme consejos y guiarme siempre por el mejor camino.

A mi Institución Educativa Carlos Restrepo Araujo, gracias le doy por hacerme sentir orgulloso de ser carlista, por haberme abierto las puertas cuando decidí hacer parte de ella y por haberme dado grandes maestros, quienes aun con sus largos años de trabajo siempre dieron lo mejor de sí para con mí y todos mis compañeros.

A mi tierra natal Pivijay Magdalena, gracias por hacerme sentir orgulloso de la gente que tenemos, gracias por dejarme ponerte en alto en mi hermoso país Colombia y fuera de él. Gracias porque en ti crecí y aprendí a ser una persona amable y respetuosa.

A ti Bosconia Cesar, gracias mi pueblo por dejarme crecer entre tu maravillosa gente, por darme la oportunidad de vivir junto a mi familia en tu tierra. Gracias por el orgullo cesarense que eres, por tu importancia y sobre todo por el desarrollo que construyes día a día con el empuje que le metemos los bosconenses.

A ti Barranquilla mi curranba querida, gracias te doy por ser forjadora de la educación profesional, por contar con grandes universidades y por supuesto con gente maravillosa, gracias por abrirme tu puerta de oro.

A la Universidad de la Costa CUC, gracias por ser mi universidad y permitirme haber llegado hasta aquí, gracias por brindarme la oportunidad de representarte, y de llevar en alto el nombre de mi hermoso país Colombia, gracias por contribuir a mi formación profesional a través de tus valiosos maestros, gracias porque aprendí que es posible lograr lo que te propongas. A quienes te conforman les agradezco, especialmente a la oficina de Internacionalización, la cual logró consolidar y firmar un convenio interinstitucional con la Universidad Autónoma de Sinaloa de la cual me siento orgulloso de ser egresado.

A ti Universidad Autónoma de Sinaloa, gracias por darme la oportunidad más hermosa de mi vida, gracias por dejarme formar parte de ti y poder decir con orgullo ***“Somos grandes somos UAS, Sursum Versus”***, gracias por haberme permitido egresar como **Licenciado en Contaduría Pública**, y por supuesto por haberme brindado lo mejor que tienes, gracias por tus excelentes maestros, los cuales hoy les agradezco enormemente por todos sus valiosos conocimientos que compartieron conmigo, a ellos les agradezco infinitamente.

A mi Facultad de Contaduría y Administración, gracias por hacerme sentir orgulloso de México. Gracias por dejarme alcanzar un peldaño más en mi vida, el cual quedó cimentado en alegrías, tristezas, logros alcanzados y metas cumplidas. Por eso y mucho más hoy y cada día de mi vida te recordaré y te representaré con gran orgullo y responsabilidad.

A la Universidad Tecnológica de Bolívar y a Cartagena de Indias, gracias por abrirme sus puertas, mis agradecimientos para cada uno de los docentes de esta casa de estudios que contribuyeron a mi formación profesional.

A la Universidad Centro de Estudios Cortazar y a Cortazar Guanajuato, infinitas gracias por ser mi casa durante cinco meses y por permitirme culminar con éxito esta etapa de mi vida profesional, a sus maestros y directivos mis más sinceros agradecimientos por su apoyo, a mis amigos quienes hicieron de esta movilidad una aventura sin límites gracias por su amistad y hacerme sentir como en casa.

A ti Colombia, gracias por ser mi país, porque me enseñaste a ser como soy y a representarte como se debe, gracias por permitirme alcanzar este gran logro, el cual con mucho orgullo te lo dedico, gracias porque me diste la oportunidad de alcanzar uno de mis más grandes sueños.

A ti México, gracias por recibirme y darme esa gran oportunidad, gracias por la amabilidad de tu gente y por ese gran Sinaloa que tienes, gracias porque me diste lugar en una tierra donde te sientes como en casa y donde todos te quieren, a ti Culiacán te agradezco grandemente por recibirme como lo hiciste.

A mi director de tesis MG. Gustavo Adolfo Sierra Romero, gracias por su apoyo, tiempo e interés que tuvo aún en medio de la distancia para concluir este trabajo de investigación, le agradezco por cada observación realizada porque sé que contribuyeron a mejorar este trabajo.

A Los Miembros del Cuerpo Académico Consolidado Desarrollo de las Organizaciones de la Universidad Autónoma de Sinaloa; Dra. Martina Flores Vizcarra, Dra. Lucía Cereceres Gutiérrez, Dr. Mario Montijo García, Dr. Eleazar Angulo López y Dra. Deyanira Bernal Domínguez, les agradezco todas sus enseñanzas y apoyo para que este trabajo concluyera con éxito.

## Resumen

La presente investigación trata sobre un análisis comparado de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México para el año gravable 2015, en el cual se estudia el impacto que genera el sistema tributario de estos países en la declaración anual del Impuesto Sobre la Renta, a fin de establecer las similitudes y diferencias que existen desde el punto de vista tributario, aunado a ello, se dan a conocer los beneficios y obligaciones a los que son sujeto el empleado en cada país.

En efecto, cada sistema tributario persigue fines en común; solo que difieren los mecanismos de fiscalización empleados en cada país. Sin embargo, la situación es cambiante con las múltiples reformas tributarias injustas que se implementan año tras año, aunque cabe destacar que son justificadas. Sin embargo, éstas desencadenan ciertos efectos económicos que afectan el cumplimiento de la obligación tributaria sustancial, pese a que implica un sacrificio económico para el contribuyente, y por ende provoca ciertas reacciones, que lo llevan a idear formas de evasión y fraude fiscal que en ultimas afectan la economía de un país en general.

Este estudio se realizó considerando la metodología mixta, y como estrategia de investigación se empleó el estudio de caso, mismo que permite comprender las dinámicas presentes en contextos singulares y obtener datos desde diversas fuentes, así como profundizar en concreto y obtener conocimientos más amplios sobre el fenómeno estudiado. Los resultados de la investigación por su parte evidenciaron que a pesar de la complejidad del sistema tributario colombiano; los empleados en Colombia tienen más beneficios fiscales que los empleados en México, debido a que la Ley del ISR en Colombia estimula en gran manera a dichos contribuyentes disminuyéndoles su carga tributaria.

**Palabras Claves:** persona natural, persona física, empleado, deducción, renta exenta, México, Colombia.



## **Abstract**

This research deals with a comparative analysis of the benefits and employee tax liabilities in Colombia and Mexico for the 2015 analysis, in which the impact that taxation of these countries in the annual declaration of income tax is studied that year, in order to identify similarities and differences from a tax point of view. Additionally they disclosed what are the benefits and obligations held by the employee in both countries by 2015.

In effect, each tax system pursues ends in common; only differ from the control mechanisms used in each country. However, the situation is changing with the many unfair tax reforms implemented year after year, although it is worth mentioning that they are justified. However, they trigger certain economic effects that affect the fulfillment of the substantial tax obligation, even though it implies an economic sacrifice for the taxpayer, and thus provokes certain reactions, which lead him to devise forms of evasion and fiscal fraud that in the last affect the economy of a country in general.

This study was carried out considering the mixed methodology, and as a research strategy the case study was used, which allows to understand the dynamics present in singular contexts and to obtain data from different sources, as well as to deepen in concrete and to obtain broader knowledge on the Phenomenon studied. The results of the investigation showed that despite the complexity of the Colombian tax system; Employees in Colombia have more tax benefits than those employed in Mexico, because the ISR Law in Colombia greatly stimulates these taxpayers by reducing their tax burden.

**Keywords:** Natural person, natural person, employee, deduction, Income-free, México, Colombia.

## Resumo

A presente investigação trata-se de uma análise comparada entre benefícios e obrigações fiscais do empregado na Colômbia e no México para o ano fiscal 2015, na qual se estuda o impacto gerado pelo sistema tributário destes países na declaração anual de imposto de renda, a fim de estabelecer as similaridades e diferenças que existem desde o ponto de vista tributário. Além disso se dão a conhecer quais são os benefícios e obrigações que estão sujeitas ao empregado em cada país.

Com efeito, cada sistema tributário persegue fins em comum; só se diferenciam os mecanismos de fiscalização empregados em cada país. Porém, a situação é mutável com as múltiplas reformas tributárias injustas que se implementam ano após ano, mesmo que elas sejam justificadas. Entretanto, estas desencadeiam certos efeitos econômicos que afetam o cumprimento da obrigação tributária substancial, isso implica um sacrifício econômico para o contribuinte, e provoca certas reações, que o levam a pensar em formas de evasão e fraude fiscal o que em última instância afetam a economia de um país em geral.

Este estudo se realizou considerando a metodologia mista e comp estratégia de investigação se empregou o estudo de caso, mesmo que permite compreender as dinâmicas presentes em contextos singulares e obter dados a partir de diversas fontes, assim como aprofundar em concreto e obter conhecimentos mais amplos acerca do fenômeno estudado. Os resultados da investigação por sua vez evidenciaram que apesar da complexidade do sistema tributário colombiano; os empregados na Colômbia tem mais benefícios fiscais que os empregados no México, devido ao fato de que a lei de ISR na Colômbia estimula em grande medida os citados contribuintes diminuindo-lhes sua carga tributária.

**Palavras-chave:** pessoa natural, pessoa física, empregado, dedução, rendimento isento, México, Colômbia

## INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN .....	14
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>19</b>
<b>PLANTEAMIENTO Y JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>19</b>
1.1 Descripción del planteamiento del problema .....	19
1.2 Interrogantes de la investigación .....	27
1.2.1 Interrogante central .....	27
1.2.2 Preguntas específicas .....	28
1.3 Importancia y Justificación .....	28
1.4 Viabilidad .....	30
1.5 Objetivos de la Investigación .....	30
1.5.1 Objetivo General .....	30
1.5.2 Objetivos específicos .....	30
1.6 Hipótesis .....	31
<b>CAPITULO II. ....</b>	<b>32</b>
<b>FUNDAMENTOS TEORICOS, LEGALES Y FISCALES EN EL ESTUDIO DE LOS BENEFICIOS Y OBLIGACIONES FISCALES DEL EMPLEADO EN UN ENTORNO COMPARATIVO.....</b>	<b>32</b>
2.1 Teoría Del Sistema Tributario Mexicano y Colombiano .....	32
2.1.1 Antecedentes históricos de las contribuciones .....	38
2.1.1.1 Historia de las contribuciones a nivel mundial .....	43
2.1.1.2 Historia de las contribuciones en México .....	44
2.1.1.3 Antecedentes investigativos del Régimen de Sueldos y Salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado en México .....	52
2.1.1.4 Historia de las contribuciones en Colombia .....	55
2.1.1.5 Antecedentes Investigativos del Régimen de empleados en Colombia .....	56
2.2 Beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015 .....	58
2.3 Ingresos que considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México .....	68
2.4 Ingresos que considera renta exenta en la declaración anual de ISR el empleado en Colombia de acuerdo al Estatuto Tributario .....	71
2.5 Principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR de un empleado en México y Colombia en un entorno comparativo .....	73

Impacto de los beneficios y obligaciones fiscales de los empleados en Colombia y en México del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015 en la declaración anual	90
<b>CAPITULO III.....</b>	<b>94</b>
<b>CONSIDERACIONES METODOLÓGICAS .....</b>	<b>94</b>
3.1 Metodología de la investigación	94
3.2 Tipos de Metodología de Investigación	96
3.2.1 Método Cualitativo	96
3.2.1 Método Cuantitativo	98
3.2.2 Método Mixto	99
3.3 Estudio de caso	100
3.4 Diseño de la investigación	102
3.4.1 Unidad de análisis	104
3.4.1.1 Sujetos de análisis	104
3.4.2 Plan de Recolección de Información	104
3.4.3 Plan de Procesamiento de la Información	105
3.4.4 Plan de Análisis de Información	106
<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>108</b>
<b>RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>108</b>
4.1 Características del empleado en México	108
4.2 Beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015	108
4.3 Ingresos que considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México	119
4.4 Ingresos considerados renta exenta en la declaración anual de ISR que marca el estatuto tributario para el empleado en Colombia	121
4.5 Principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR del empleado en México y Colombia en un entorno comparativo.	123
4.6 Impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en el empleado en Colombia y en México del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015 en la declaración anual	127
<b>CAPITULO V. ....</b>	<b>133</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>133</b>
<b>Lista de Referencias .....</b>	<b>136</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Beneficios en los Sistema de Determinación SOR-IMAN-IMAS .....	60
<b>Tabla 2:</b> Documentos probatorios para preparar la declaración anual del ISR .....	64
<b>Tabla 3:</b> Beneficios del empleado en México en su declaración anual del ISR para el año gravable 2015 .....	66
<b>Tabla 4:</b> Rentas de trabajo exentas en Colombia .....	71
<b>Tabla 5:</b> Otras rentas exentas .....	72
<b>Tabla 6:</b> Determinación de la parte no gravada de las cesantías .....	73
<b>Tabla 7:</b> Tarifas para calcular el ISR anual por el SOR .....	82
<b>Tabla 8:</b> Tarifas para calcular el ISR anual por el sistema IMAN .....	84
<b>Tabla 9:</b> Tarifas para calcular el ISR anual por el Sistema IMAS .....	86
<b>Tabla 10:</b> Pagos laborales percibidos en el año gravable 2015 en México .....	110
<b>Tabla 11:</b> Pagos laborales percibidos en el año gravable 2015 en Colombia.....	115
<b>Tabla 12:</b> Rentas de trabajo exentas del empleado en México .....	120
<b>Tabla 13:</b> Rentas exentas del empleado en Colombia.. .....	122
<b>Tabla 14:</b> Declaración anual del ISR del empleado en Colombia.....	124
<b>Tabla 15:</b> Declaración anual del ISR del empleado en México.....	125
<b>Tabla 16:</b> Principales diferencias de tributación del empleado en Colombia y México para el año gravable 2015.....	126

## INTRODUCCIÓN

El empleado sin duda alguna constituye la gran proporción de los contribuyentes en los países de América Latina, lo que hace cada vez más importante y complejo el proceso de recaudación del Impuesto Sobre la Renta, en lo sucesivo (ISR) del cual son sujetos pasivos, y esto precisamente porque en muchos casos no existe equidad tributaria. Es por ello, que la presente investigación pretende comparar los beneficios y obligaciones fiscales de los empleados en Colombia y en México para el año gravable 2015, de acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, en lo sucesivo (LISR) de cada país y cuál es su impacto en la declaración anual.

En ese sentido, es evidente que los impuestos son de gran importancia para el desarrollo económico en todos los países puesto que son indispensables para el financiamiento del gasto público y realización de la actividad financiera del Estado; sin embargo muchas veces la actividad de recaudo sobre estos no es la mejor, ello derivado de la problemática generada por la evasión fiscal misma que es consecuencia de que no se ve retribuido como debe ser en el bien común.

La presente investigación es un análisis comparado de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México, la cual busca determinar el impacto que causan estos en la declaración anual del ISR para el año gravable 2015.

En el primer capítulo se aborda desde un enfoque analítico el planteamiento del problema de la presente investigación, así como la sistematización que fue necesaria realizar para realizar este estudio.

El objetivo del segundo capítulo es conocer aspectos generales y particulares sobre las similitudes y diferencias de un empleado en Colombia y en México para efectos fiscales, al tiempo

que se abordan los aspectos tributarios para elaborar la declaración de renta en ambos países, teniendo en cuenta los ingresos gravados, límite de las deducciones, así como las tarifas del ISR entre otros.

El tercer capítulo evidencia la metodología empleada en esta investigación, es decir, explica la estrategia que se utilizó, así como los instrumentos aplicados para obtener resultados lógicos y ordenados. De igual forma se da a conocer el plan de recolección, procesamiento y análisis de la información obtenida.

El cuarto capítulo de la presente investigación muestra los resultados obtenidos respecto a los beneficios y obligaciones del empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V ubicada en México bajo un entorno comparativo, por tal razón se dan a conocer que ingresos se consideraron renta exenta en ambos casos teniendo en cuenta la legislación tributaria de México y Colombia, además se muestran las principales diferencias de tributación de este empleado y el impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en la declaración anual del ISR para el año gravable 2015.

Por otro lado, es importante resaltar que en la actualidad la gran mayoría de empleados contribuyentes cumplen con los deberes fiscales que se les imponen, sin embargo es atractivo conocer desde una perspectiva internacional como se lleva a cabo este proceso en países diferentes, y analizar cuáles son los beneficios y desventajas que traen consigo cada una de las reformas tributarias que se han implementado.

En efecto, el proceso de preparar y presentar declaración de renta se convierte en una situación compleja a la que se enfrenta el profesional de la contaduría pública como principal protagonista en esta área, por ello deben contar con habilidades y formación especializada que

permitan llevar a cabo dicho proceso, para así ayudar a los contribuyentes a cumplir con la obligación de contribuir al gasto público y hacer de cada país una mejor nación.



## ÍNDICE DE ABREVIATURAS SIGLAS Y ACRÓNIMOS

<b>AFC</b>	AHORRO PARA EL FOMENTO DE LA CONSTRUCCIÓN
<b>CIAT</b>	CENTRO INTERAMERICANO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA
<b>CFE</b>	CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN
<b>CST</b>	CÓDIGO SUSTANTIVO DEL TRABAJO
<b>DIAN</b>	DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES
<b>E.T</b>	ESTATUTO TRIBUTARIO
<b>IMAS</b>	IMPUESTO MÍNIMO ALTERNATIVO SIMPLE
<b>IMAN</b>	IMPUESTO MÍNIMO ALTERNATIVO NACIONAL
<b>INEGI</b>	INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA, GEOGRAFÍA E INFORMÁTICA
<b>LISR</b>	LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
<b>NIT</b>	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA
<b>PND</b>	PLAN NACIONAL DE DESARROLLO
<b>RFC</b>	REGISTRO FEDERAL DEL CONTRIBUYENTE
<b>RGA</b>	RENTA GRAVABLE ALTERNATIVA
<b>RUT</b>	REGISTRO ÚNICO TRIBUTARIO
<b>SAT</b>	SERVICIO DE ADMINSTRACIÓN TRIBUTARIA

<b>SFM</b>	SISTEMA FINANCIERO MEXICANO
<b>SHCP</b>	SECRETARIA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
<b>SMGAGC</b>	SALARIO MÍNIMO GENERAL DEL ÁREA GEOGRÁFICA DEL CONTRIBUYENTE
<b>SOR</b>	SISTEMA ORDINARIO DE DEPURACIÓN DE RENTA
<b>UVT</b>	UNIDAD DE VALOR TRIBUTARIO

## **CAPÍTULO I.**

### **PLANTEAMIENTO Y JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1 Descripción del planteamiento del problema**

Hoy y por siempre, se ha sabido que los impuestos constituyen la fuente principal de ingresos con los cuales se logra contribuir al sostenimiento de las finanzas públicas de una nación, situación que ha generado la creación de órganos encargados de la administración tributaria, que contribuyan a la fiscalización y control de las obligaciones fiscales, logrando así garantizar la sostenibilidad fiscal. Sin embargo, es importante resaltar que su efectividad en el cobro de los impuestos depende directamente de los mecanismos empleados para ejercer las funciones de fiscalización y recaudación.

No obstante, como respuesta a ello los países de América Latina, como Brasil, Chile, Argentina, y en este caso específicamente Colombia y México, cuentan con órganos encargados de realizar las acciones necesarias para garantizar el cumplimiento de las metas de recaudo fijadas por el gobierno.

Por consiguiente, se crea en Colombia la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales en lo sucesivo (DIAN), órgano que tiene como misión administrar con calidad el cumplimiento de las obligaciones tributarias, aduaneras y cambiarias, mediante el servicio, la fiscalización y el control; facilitar las operaciones de comercio exterior y proveer información confiable y oportuna, con el fin de garantizar la sostenibilidad fiscal del Estado colombiano.

Del mismo modo, se crea en México el Servicio de Administración Tributaria en lo sucesivo (SAT), que es el órgano encargado de recaudar los recursos tributarios y aduaneros que la Ley prevé, dotando al contribuyente de las herramientas necesarias que faciliten el cumplimiento

voluntario, al tiempo que tiene la responsabilidad de aplicar la legislación fiscal y aduanera, con el fin de que las personas físicas y morales contribuyan proporcional y equitativamente al gasto público.

En efecto, cabe resaltar que todo ello responde al cumplimiento de lo dispuesto en la Constitución Política (Orden Constitucional), de cada una de estas naciones, las cuales señalan que todo ciudadano debe contribuir al gasto público, dando lugar así a la creación de la legislación tributaria, misma que al tener efectos, los convierte en sujetos pasivos, haciendo referencia en este caso principalmente del ISR, mismo que recae tanto en las personas físicas y morales en el caso de México, y en las personas naturales y jurídicas en el caso de Colombia.

Por otra parte, en la actualidad es posible evidenciar que “los países de América Latina no son los más pobres del mundo, pero presentan la más alta desigualdad de ingresos” (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.7). Hecho que genera que la mayor parte de las personas tengan niveles bajos en la calidad de vida; mientras otros sobrepasen significativamente los mismos.

Dicha situación es totalmente contraria a la obligación fiscal de las mismas; por tal razón se puede afirmar que aquellos que poseen menor capacidad contributiva y por ende bajos niveles en la calidad de vida, es donde recae la mayor carga tributaria, y en aquellos que exageradamente poseen mayor capacidad contributiva, es decir, quienes tienen alta calidad de vida, recae una carga tributaria insuficiente; lo que permite decir que en muchos países el gobierno toma decisiones poco justas e inequitativas.

En ese sentido, es de gran importancia resaltar que la política económica le compete al gobierno y es la herramienta fundamental para dirigir a una nación, además sus medidas influyen directamente en el rumbo de la economía y distribución de los ingresos de un país, tal es el caso

de la política fiscal la cual hace parte esencial de ésta, debido a que las decisiones que se tomen en su función recaerán sobre el gasto público, los impuestos y el nivel de vida de las personas.

En efecto, la política fiscal se refiere a la parte de la política económica nacional que se ocupa principalmente de los ingresos y gastos del gobierno central; de la relación entre estas dos corrientes de fondos; y de los efectos económicos de las mismas; para todas las funciones que realizan hoy en día los gobiernos. Robert S. Bangs citado en (Lopez, 1989, p.28).

De allí la importancia de que sus instrumentos, principalmente los impuestos respondan a la eficiencia, puesto que constituyen en gran medida el sustento económico de un país, lo que conlleva a que cumplan con los principios de igualdad, equidad y progresividad.

Ahora bien, el problema suscita que en sociedades tan desiguales como las latinoamericanas, no basta con la política redistributiva que pueda hacerse a partir del gasto público sino que resulta importante el rol que juegan los sistemas impositivos en pos de una mayor equidad en la distribución del ingreso.

En efecto, en términos generales la política tributaria tiene dos maneras de influir en la distribución del ingreso, en primer lugar, a través del nivel de los ingresos fiscales que pueden destinarse para el financiamiento del gasto social y, en segundo, de acuerdo con la composición de la estructura tributaria, es decir, a través de la importancia de los impuestos progresivos, como por ejemplo, la imposición a la renta y a los patrimonios. De esta forma, para aumentar el impacto redistributivo de la política fiscal, no sólo interesa generar una cierta cantidad de recursos que financien el gasto público (y en particular el social) sino

que es importante tener en consideración los segmentos de la población que aportan estos fondos. (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.11)

Todo esto, conlleva a decir que existen múltiples factores económicos y sociales que afectan la economía de un país. Por ende el gobierno debe tomar las medidas correctivas en tales casos, las cuales muchas veces afectan a la mayoría de sujetos pasivos del ISR. Sin embargo es de saberse que la mayoría de la población de los países de América latina, tal es el caso de Colombia y México lo conforma el universo de los empleados, los cuales a fin de cuentas son los principales sujetos pasivos del ISR.

Dicha situación, es la que consecuentemente genera que el proceso de recaudación y cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias, específicamente respecto del ISR en América Latina, se convierta en uno de los objetivos estratégicos más difíciles de lograr por parte de los órganos encargados de la administración tributaria. Ello debido a que los contribuyentes, buscan estrategias con el fin eludir la obligación fiscal; o simplemente no cumplen con ésta, alterando así el orden constitucional respecto a la justicia y equidad tributaria.

Sin embargo, Ayala (2015) sostiene, “que la gran evasión está en las grandes empresas, y los problemas surgen de las propias leyes, en especial debido a su extensión, multiplicidad y falta de precisión” (párr. 6). Lo que provoca entre los contribuyentes el desinterés por contribuir al gasto público y por ende ayudar a construir una mejor nación.

Lo anteriormente expuesto, se puede percibir a simple vista, es decir, a diario podemos escuchar en conferencias, reuniones de profesionales y noticias que existen personas con mayores ingresos tributando menos; y que por el contrario, personas con menor capacidad económica tributan más, o en casos peores, que sujetos pasivos con iguales ingresos, poseen una carga

tributaria desigual, y que aquellos con capacidad contributiva significativa, poseen beneficios fiscales exagerados.

De ahí que debe existir la equidad como “un término multidimensional, cargado de connotaciones valorativas, empleado para expresar las relaciones de los poderes públicos con los ciudadanos, bajo la hipótesis de igualdad básica de los mismos, al menos ante las leyes” (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.13).

Por otra parte, es importante destacar que el principal fin del ISR es financiar en parte el gasto social, y de esta manera permitir que existan mejores niveles de igualdad social, educación, infraestructura, entre otros. En efecto, este impuesto debe ser sinónimo de igualdad, mayor y mejor educación, más desarrollo y sostenibilidad económica.

El cual debe derivarse de una equidad tributaria integral, dado que “un sistema tributario constituye aquel conjunto de impuestos coordinados y estructurados conforme a criterios de política, que buscan una distribución equitativa de los ingresos en la población, la reactivación del aparato productivo y la regulación del consumo privado” (Andino, 2009, p.6).

En respuesta a lo anterior, de acuerdo al marco fiscal, del Ministerio de Hacienda y Crédito Público en Colombia, la economía se ha caracterizado por un desempeño estable a lo largo de su historia fruto de un manejo macroeconómico transparente y responsable, lo cual ha sido posible con dos objetivos centrales: aumentar el ingreso para las familias colombianas y generar más empleos formales y de calidad.

De allí pues, el diseño de la política económica se basa en tres principios fundamentales. En primer lugar, mantener una economía abierta y de mercado, que permita que el país se beneficie de los acuerdos comerciales y logre ganancias en términos de productividad y

desarrollo que impacten positivamente el crecimiento potencial de la economía. En segundo lugar, contar con un Estado promotor de la equidad y la competitividad, que provea eficientemente los bienes públicos y elimine las fallas de mercado. En tercer lugar, propender por la estabilidad macroeconómica que se manifieste en un crecimiento sostenido, una baja inflación, estabilidad financiera y una consolidación de las cuentas fiscales (p.11).

En este sentido, en Colombia se ha venido consolidando un marco normativo acorde con la disciplina fiscal y la sostenibilidad de las finanzas públicas. Tal marco está integrado por leyes que controlan y fijan límites a los montos de gasto y endeudamiento en el ámbito nacional y territorial; gracias a estas reformas de finales del siglo pasado y comienzos del presente, las cifras fiscales han exhibido una tendencia hacia el mejoramiento continuo.

El último desarrollo normativo en la materia es la Ley 1473 de 2011, conocida como la Ley de Regla Fiscal. Este instrumento garantiza la adopción de un monto de gasto público consistente con el nivel de ingreso estructural, evitando así la programación de gasto recurrente financiado con ingresos extraordinarios. (Minhacienda, 2014, p.144).

Ahora bien, las evidencias anteriores han sido notorias, en la medida de que se han generado reformas fiscales que han traído ciertas consecuencias desfavorables para muchos contribuyentes del país y principalmente para los empleados. Por tanto, si la reforma tributaria en Colombia del 2012 Ley 1607, tuvo como propósito fundamental contribuir a la reducción de la desigualdad económica y la generación de empleo formal; porque implementó cambios, en los que pierden muchos y ganan pocos. Tanto es así, que la mayoría afectada y en gran proporción fueron los empleados, y esto es evidente ya que aumentaron las obligaciones fiscales y disminuyeron los pocos beneficios que se otorgaban.



De ahí que, Vásquez (2013), afirma que la estrategia de control tributario es simplificar la depuración de la base fiscal, eliminando de ella todas las posibles deducciones que al gobierno le quedaba prácticamente imposible hacer seguimiento y fiscalización. Ahora, sin deducciones ni costos, no habrá prácticamente alternativas de planeación tributaria para los empleados ni para los trabajadores por cuenta propia. Su tributación se convirtió en pagar impuestos sobre una base bruta. (párr.3).

Por tanto, esto repercutió principalmente en que hubo disminución de las deducciones a las que los empleados tenían derechos, y por supuesto la creación y aplicación de un régimen mínimo de tributación, lo que provoco que la obligación tributaria se esparciera aún más. En todo caso, si se supone que los beneficios serán mayores en lo que va, es decir, estimular la adquisición de vivienda, salud y ahorro, entonces porque, colocan requisitos en los tiempos de permanencia en el caso de los aportes a las cuentas de Ahorro para el Fomento de la Construcción en lo sucesivo (AFC), al igual que topes para deducir los intereses pagados en los créditos de vivienda.

En efecto Dominguéz (2014), afirma que las modificaciones introducidas por la reforma tributaria podrían interpretarse como un mayor interés del Estado colombiano en ampliar sus mecanismos de control a las personas naturales, incrementar la base de contribuyentes del impuesto sobre la renta, disminuir los beneficios tributarios aplicables a los empleados e incrementar la base de declarantes del impuesto sobre la renta (p. 17).

No obstante, esta situación no parece ser que solo se da en Colombia; pues algo semejante ocurre en México. De acuerdo a la información relativa a las disposiciones contenidas en el artículo 42, fracción I, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria (LFPRH). Esta afirma que durante 2013 la economía mexicana continuó creciendo, si bien a un ritmo más moderado que el registrado en el año anterior; la desaceleración económica mundial, y

particularmente la de los Estados Unidos, se vio reflejada en una menor expansión de la demanda externa por productos mexicanos. Esto se transmitió al desempeño de los sectores más relacionados con el exterior y, posteriormente, también al comportamiento de otras actividades (SHCP, 2014, p.10).

Sin embargo, resulta claro resaltar que la reforma fiscal que entro en vigor para el año 2014, aprobada y publicada en el Diario Oficial de la Federación en lo sucesivo (DOF), el 11 de diciembre de 2013, provocó fuertes cambios desfavorables para los empleados, caso similar a lo sucedido en Colombia, y esto se pudo percibir claramente con la disminución de las deducciones personales, las cuales son indispensables para disminuir la base gravable.

Entonces, de esta manera se puede tener una visión de que en México los más favorecidos, son quienes poseen una capacidad contributiva mayor, mientras que la gran mayoría que no la posee, son quienes les atribuyen más carga tributaria.

En efecto, se puede afirmar que quienes perciben sueldos y salarios en este país, se convierten en la mayoría de contribuyentes del ISR, lo cual ocasiona que muchos empleados mantengan una relación laboral informal, esto debido a que poseen una carga tributaria injusta. Por tal razón, cada día que pasa crece la informalidad, y esto derivado precisamente de las decisiones que impone el gobierno en materia fiscal.

Es posible que esto explique el crecimiento sostenido de la informalidad en las relaciones laborales, que ha llevado a la economía mexicana a una situación en la que, de acuerdo con cifras del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), poco más de la mitad de la fuerza de trabajo se desempeña en la economía subterránea. De esta forma la informalidad sería no sólo una causa de la baja recaudación, sino también una

consecuencia de la elevada imposición sobre la nómina de empleados y trabajadores de las empresas. (Díaz, 2013, p.128).

En este sentido a las autoridades hacendarias, les preocupa lo que realmente no debería, ya que se supone que los impuestos deben ir de acuerdo a la capacidad contributiva, entonces como es posible que mientras existan muchos beneficios entre los cuales cabe resaltar de los que gozaban quienes obtenían ganancias de capital en operaciones del mercado bursátil, y de los que gozan aquellos dedicados al sector agrícola, les preocupe las mínimas exenciones que otorgan a las prestaciones laborales, declarando que pese a ello se provoca inequidad horizontal. Así pues, “Como una forma de paliar dichos sesgos de inequidad, a partir de 1991 se incluyó un mecanismo de subsidio fiscal” (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p. 295).

En efecto, es importante destacar que cada gobierno persigue fines en común en materia fiscal, entre ellos “lograr la mayor recaudación de impuestos” mismo que se convierte en objetivo estratégico para los encargados de la política fiscal en Colombia y México; es por ello que la recaudación del ISR respecto al cumplimiento de la obligación fiscal por parte de los empleados en estos países, es quizás una de las situaciones más complejas que enfrentan sus gobiernos, pero esto es precisamente porque no existe equidad ni justicia tributaria.

## **1.2 Interrogantes de la investigación**

### **1.2.1 Interrogante central**

*¿Cuáles son los beneficios y obligaciones fiscales aplicables al empleado en Colombia y en México para el año gravable 2015, de acuerdo a la Ley del impuesto sobre la renta de cada país y cuál es su impacto en la declaración anual?*

### **1.2.2 Preguntas específicas**

Derivadas de la interrogante central se desglosan las siguientes preguntas específicas:

*1.- ¿Cuáles son los beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015?*

*2.- ¿Qué ingresos considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México?*

*3.- ¿Qué ingresos considera renta exenta en la declaración anual de ISR el empleado en Colombia de acuerdo al Estatuto Tributario?*

*4.- ¿Cuáles son las principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR de un empleado en México y Colombia en un entorno comparativo?*

*5.- ¿Cuál es el impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en el empleado de Colombia y México del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015 en la declaración anual?*

### **1.3 Importancia y Justificación**

La presente investigación se llevó a cabo con la finalidad de analizar bajo un entorno comparativo el sistema tributario de Colombia y México, respecto a las personas naturales y físicas que fungen como contribuyentes dentro de la estructura tributaria de cada país y específicamente en lo concerniente al ISR.

A fin de determinar el impacto que genera el impuesto en su declaración anual de renta, teniendo en cuenta que son países en los cuales la gran mayoría de estímulos fiscales no está

dirigido a quienes realmente los merecen, sino aquellos contribuyentes que poseen una capacidad contributiva significativa.

De allí que, “solo a través de una mayor transparencia y equidad tributaria será posible equilibrar la frágil estructura de recaudos que se tiene hoy día” (Clavijo, 2007, p.1). Por tanto de no lograrse transparencia y equidad tributaria, en américa latina y específicamente en estos países, los empleados serán en gran proporción los más afectados, ya que constituyen el gran número de contribuyentes de estos países.

Ello con la intención de generar conocimiento, que permita analizar las ventajas y desventajas de otorgar beneficios; e imponer obligaciones en materia fiscal a dichos contribuyentes, a fin de que no se cometan los mismos errores; sino antes por el contrario buscar un mejor camino que permita lograr los fines propuestos, esto a sabiendas de que ambos son sistemas tributarios que tienen una misión prácticamente en común.

En ese sentido, es importante resaltar que una de las prioridades de la DIAN es liderar la construcción de un marco tributario y aduanero eficiente, equitativo y simplificado, lo cual solo es posible si se toman decisiones pertinentes. De ahí, que con la presente investigación se pretende evidenciar las consecuencias de dichas decisiones en el caso de México, pese a que se está analizando su sistema tributario, el cual ha experimentado ciertas decisiones que para el caso de Colombia apenas están planeadas llevarse a cabo.

Además, esta investigación servirá como un referente de estudio comparativo en materia fiscal, que permitirá a los estudiantes del Convenio de Doble Titulación firmado con la Universidad Autónoma de Sinaloa, afianzar y establecer un primer acercamiento sobre las

similitudes y diferencias del sistema impositivo para los empleados respecto al ISR, en México y Colombia.

#### **1.4 Viabilidad**

Esta investigación es viable puesto que, se dispone de tiempo suficiente para llevarla a cabo, de las unidades que permitirán realizarles las observaciones necesarias, así como de recursos económicos, tecnológicos, educativos y humanos indispensables para concluir con éxito este proceso de investigación.

#### **1.5 Objetivos de la Investigación**

##### **1.5.1 Objetivo General**

Comparar los beneficios y obligaciones fiscales aplicables al empleado en Colombia y en México para el año gravable 2015, de acuerdo a la Ley del impuesto sobre la renta de cada país y analizar el impacto en su declaración anual.

##### **1.5.2 Objetivos específicos**

Procedente del objetivo general se derivan los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Identificar los beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015.
- ✓ Listar los ingresos que considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México.
- ✓ Señalar los ingresos que considera renta exenta en la declaración anual de ISR el empleado en Colombia de acuerdo al Estatuto Tributario.

- ✓ Determinar las principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR de un empleado en México y Colombia en un entorno comparativo.
- ✓ Explicar el impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en el empleado de Colombia y México del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015 en la declaración anual.

### **1.6 Hipótesis**

La hipótesis que se plantea en la presente investigación es la siguiente:

A pesar de la complejidad del sistema tributario colombiano los empleados en Colombia tienen más beneficios fiscales que los empleados en México, debido a que la Ley del ISR en Colombia estimula en gran manera a dichos contribuyentes disminuyéndoles su carga tributaria.

## CAPITULO II.

### FUNDAMENTOS TEORICOS, LEGALES Y FISCALES EN EL ESTUDIO DE LOS BENEFICIOS Y OBLIGACIONES FISCALES DEL EMPLEADO EN UN ENTORNO COMPARATIVO

#### 2.1 Teoría Del Sistema Tributario Mexicano y Colombiano

El derecho tributario hace parte del derecho administrativo, y su finalidad es exponer las normas, principios y otros reglamentos que regulan los tributos de un país, propendiendo así a regular la relación jurídica tributaria entre el Estado y los contribuyentes.

El poder tributario es una especie del poder del Estado, y se ejerce por la rama legislativa del poder público, cuando establece impuestos, cuando dicta las normas para precisar reglamentar y ejecutar los tributos, y cuando en determinadas circunstancias por razones políticas, funcionales y sociales delega ese poder en otros entes corporativos territoriales: los departamentos, los distritos o los municipios. (Prieto, 1994, p.105).

El origen de los principios teóricos tributarios fue dado por el economista Adam Smith, quien en el siglo XVIII llevó a cabo la realización de una investigación en economía política denominada *“Una investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones”* la cual obtuvo mérito por estudiar y profundizar las características más importantes de los tributos. Es así como dio a conocer los principios fundamentales a los que debía apegarse cualquier norma jurídica tributaria que llegara a crearse.

Dada la importancia que tuvo su investigación, se puede afirmar que los principios tributarios que en su momento Adam Smith formuló, aún se encuentran vigentes y de alguna manera implícitos en muchas legislaciones constitucionales, puesto que nacen con el objetivo de



regular la relación jurídica tributaria, buscando así un marco de actuación justo entre el sujeto activo y sujeto pasivo de los tributos.

Principios de Adam Smith.

***Principio de justicia o proporcionalidad***

De acuerdo a este principio los súbditos de cada Estado deben contribuir al sostenimiento del gobierno en una proporción lo más cercana posible a sus respectivas capacidades: es decir, en proporción a los ingresos de que gozan bajo la protección del Estado. De la observancia o menosprecio de esa máxima depende lo que se llama la equidad o falta de equidad de los impuestos. (Flores, 1995, p.35).

En lo referente a lo anteriormente expuesto, la doctrina establece que un impuesto es justo y equitativo siempre y cuando sea general y uniforme, es decir que recaiga sobre todas las personas que tengan capacidad contributiva o económica y que no existan preferencias entre los regímenes que se establecen, es decir, que debe existir igualdad para efectos de tributación, por tanto si se desea lograr un sistema tributario eficiente, las personas deberán contribuir de acuerdo a la capacidad económica, para así no propiciar una inequidad tributaria que cobrara fuerza en el proceso de recaudación fiscal.

No obstante, la obligación de tributar debe estar en función de la capacidad contributiva de cada persona, es decir, “cuando la persona percibe ingresos o rendimientos por encima del mínimo de subsistencia, o sea, cuando tales ingresos rebasan aquellas cantidades que son suficientes para que una persona o familia subsista” (Margain, 1979, p.38), por lo tanto una persona contribuirá con el gasto público del Estado cuando haya satisfecho en la totalidad sus necesidades básicas.

Sin embargo Margain Manautou al interpretar la teoría de John Stuart Mill afirma que si el pago de un impuesto es un sacrificio que se impone al particular, dicho sacrificio deberá ser igual para todos los que se encuentran en la misma situación; en consecuencia si las rentas se originan de distinta fuente, las obligaciones fiscales serán diferentes.

Por otra parte, Adam Smith planteó la hipótesis de la neutralidad del impuesto aplicado a los trabajadores no calificados, que tendría el mismo efecto que un impuesto a las ganancias y su incidencia recaerían primero sobre los patrones y después en los consumidores mediante el incremento de precios en los productos. Deslizó el tema de los salarios de trabajadores calificados y el empleo profesional, artístico y de funcionarios públicos en donde el impuesto adquiriría un carácter de gravamen sobre la renta, entendiendo como tal, al excedente de las remuneraciones sobre el salario de sobrevivencia. Así mismo afirma que fue John Stuart Mill el que desarrolla la teoría sobre la moderna imposición a los salarios y desmenuza el concepto de renta para los salarios más elevados, su determinación en tanto monopolio natural y la necesidad de gravar dicha renta. (Díaz, 2013, p.129).

Considerando lo anterior, en la actualidad se percibe que las altas cargas fiscales de las cuales son sujetos pasivos quienes perciben salarios, tienen gran impacto en el empleo del mercado laboral, dado que afecta directamente las percepciones a las que un empleado tiene derecho. En efecto, esto ocasiona un incremento en las tasas de informalidad y por supuesto aumenta la ineficiencia e ineficacia del sistema tributario.

### ***Principio de certidumbre o certeza***

Este señala que “El impuesto que cada individuo está obligado a pagar debe ser fijo y no arbitrario”. Dicho de otra manera, el impuesto a cargo de los contribuyentes debe ser justo,

verdadero y exacto, tanto en tiempo como forma y cantidad. Por ello es indispensable que la Ley impositiva fije quienes son los sujetos pasivos, el objeto o hecho generador, la base gravable, las tarifas o cuotas, la tasa, las fechas, formas de pago y sanciones aplicables por el incumplimiento de las obligaciones tributarias que se deriven del mismo.

### ***Principio de comodidad***

Este principio se refiere a que todo tributo o impuesto, deberá ser cobrado en el tiempo adecuado y de la forma que más cómoda sea para el contribuyente, es decir, colocando fechas de pago justas, que permitan cumplir con la obligación fiscal a través de los diferentes entes recaudadores. De allí que Margain (1979), menciona que “si el pago de un impuesto significa para el particular un sacrificio, el legislador debe hacer cómodo su entero. Por lo tanto deben escogerse fechas que sean propicias y ventajosas para que el contribuyente realice su pago” (p.42).

### ***Principio de economía***

Se refiere a que las contribuciones deben ser percibidas, de tal manera que exista mínima diferencia entre lo que desembolsa el contribuyente y lo que ingresa a la cuenta pública.

Margain (1979) “que para que un impuesto justifique su existencia debe ser productivo y de gran rendimiento, para lo cual la diferencia entre la suma que se recaude y la que entre a las arcas de la nación debe ser lo menor posible” p.76.

De la misma manera, es importante reconocer los principios planteados por Harold M. Sommers, en su libro *Finanzas Públicas e Ingreso Nacional*, dentro de los cuales se destacan los siguientes:

### ***Principio de la Capacidad de pago***

Está directamente relacionado con lo propuesto por Adam Smith en el principio de justicia, ya que sostiene que aquellos que poseen mayor riqueza o perciben mayores ingresos son sobre quién debe caer la mayor carga tributaria, y esto debido a que la estructura del impuesto busca un equilibrio de distribución entre el ingreso y la riqueza.

Sin embargo, es importante resaltar que Sommers en este principio agrega dos ideas innatas al principio de Smith. Las cuales proponían que las personas con mayor capacidad económica debían contribuir en mayor proporción al gasto público del Estado, independientemente de que se beneficiaran más o menos de quienes poseían menor capacidad económica.

### ***Principio de la ocupación plena***

Propone que la política tributaria de un país debe estar orientada a invertir en la generación de nuevas fuentes de trabajo, con el principal objetivo de mantener un nivel adecuado de ocupación plena, buscando de esta manera el no comprometer al país a no alcanzar prosperidad y riqueza, es decir, tener un desarrollo económico sostenible.

Principios Constitucionales.

Así mismo es importante resaltar dos de los principios consagrados en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, los cuales se encuentran fundamentados en la fracción IV del art. 31 de la misma.

### ***Principio de legalidad***

Este principio establece que debe contribuirse a los gastos públicos de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes.

De allí Flores, (1995) sostiene que “Los impuestos se deben de establecer por medio de leyes, tanto desde el punto de vista material, como formal, es decir, por medio de disposiciones de carácter general, abstractas, impersonales y emanadas del poder Legislativo”. Por lo tanto toda contribución debe estar regulada por un marco legal que establezca la relación y obligaciones de las personas para con el Estado.

### ***Principio de Proporcionalidad y Equidad***

En lo que se refiere a este principio, Ernesto Flores Zavala citado por Romero dice “No es posible separar las dos palabras, sino interpretar la expresión proporcional y equitativa como significado de justicia” ya que solo así se puede llegar a la justicia tributaria.

Sostiene Masbernát (2014), que con toda seguridad el elemento jurídico más reconocible de la justicia tributaria es el principio de igualdad. Este principio se encuentra consagrado en la mayoría de los países, y comprende aspectos sustantivos, formales y procedimentales. Desde una perspectiva sustantiva, este principio exige un trato (institucional) semejante en circunstancias semejantes, y otro diferenciado si las circunstancias son diferentes, debiendo en este último evento determinarse (justificarse) autoritativamente el criterio por el cual se distingue. (p.154).

### ***Principio de suficiencia***

El otro gran principio de la imposición, es el principio de suficiencia, que constituye la primera justificación de cualquier reforma tributaria. Las consideraciones de equidad carecen de sentido si no se asegura la suficiencia del sistema. Así pues, si hacen falta recursos para financiar los bienes y servicios que deben ser provistos por el sector público, entonces, el sistema fiscal debe allegarlos adecuadamente. El problema que siempre se

plantea en relación con éste principio, es su carácter relativo. La suficiencia es un término subordinado a un objetivo o a unos fines que hay que cumplir, de modo que este principio desplaza la atención desde los ingresos a los gastos. (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.15).

En conclusión, las fuentes del derecho tributario están relacionadas precisamente con las leyes, jurisprudencias, principios, costumbres y doctrinas. Proporcionando así, el marco de actuación de las relaciones entre el Estado y los particulares respecto a las contribuciones.

### **2.1.1 Antecedentes históricos de las contribuciones**

Para poder entender por qué cumplir con el deber de contribuir a una nación se hace necesario realizar un recuento histórico del origen, evolución y modificaciones de los impuestos, y en este caso en particular acerca del ISR, ya que sus cambios traen consigo impactos que afectan a la sociedad y por ende a los contribuyentes, pudiendo ser estos positivos y/o negativos.

Bajo esta perspectiva Angulo (2006), señala que desde las épocas más remotas de la humanidad han existido los tributos como un medio de demostrar la superioridad de una clase sobre otra en sus orígenes. Por tal motivo desde los pasajes bíblicos tales como “Al César lo que es del César y a Dios lo que es de Dios”, así como “Ley del más fuerte”, a través de la historia el hombre de acuerdo a su comportamiento y su cultura en los pueblos siempre ha existido y demostrado la superioridad ante los demás. Así, el poderoso ha aprovechado tal posición para que el débil en la mayoría de los casos le aporte tributos. (p.58).

Rodríguez (1998), afirma que “el impuesto es la prestación en dinero o en especie que establece el Estado conforme a la Ley, con carácter obligatorio, a cargo de personas físicas

y morales para cubrir el gasto público y sin que haya para ellas contraprestación o beneficio especial directo o inmediato”. Citado por (Arias Rubio, 2014, p.2).

Para tratadistas cuya formación no es jurídica, es decir, sociólogos, antropólogos y arqueólogos, por mencionar algunos es acertado utilizar la palabra tributo cuando se refiere a la historia, esto es consecuencia de que el tributo durante su evolución adoptó el nombre de impuesto. Así mismo, afirma que el tributo viene del latín *tributum*, que significa carga continua en dinero o en especie que debe entregar el vasallo al señor en reconocimiento del señorío, o el súbdito al Estado para la atención, a su vez de las llamadas cargas públicas. Diep Diep (2003) citado por (López, 2015, p.1).

En consecuencia, el ISR se originó aproximadamente en el año 1797 en Inglaterra, donde en el principio se le dio el nombre de Income Tax. No obstante, su aparición no estuvo dada por las instituciones fiscales inglesas vigentes puesto que no estaban preparadas para dar inicio a una reforma de este tipo; sino que se debió a los estadistas ingleses, quienes con su capacidad pudieron lograrlo.

Sin embargo, cabe destacar una de las situaciones más predominantes sucedidas con la creación de este impuesto, la cual se desencadenó con la alianza creada entre el Rey y los nobles ingleses, con el fin de gobernar y por supuesto explotar a los ciudadanos, de manera que estos se dieron cuenta que quien se favorecía en mayor proporción con las exacciones era el monarca, dejándole a ellos una cuota mínima. Fue entonces allí, cuando dicha alianza logró consolidarse para hacer frente a ello, provocando de esta manera, el no cumplir con el pago de los nuevos tributos que se creaban para los gastos de la guerra.

El Rey Juan se mostró remiso al comienzo y concitó contra los nobles al clero del país, al que atrajo otorgándole el derecho del voto, y a los ciudadanos de Londres por medios análogos. Pero los nobles no retrocedieron en la lucha, y el rey, que era hombre de buen sentido y que necesitaba de ellos, terminó por capitular y entrar en arreglos con sus aliados insurrectos, quienes consiguieron hacerle firmar en junio de 1215 el memorable documento que se ha llamado desde entonces la Magna Carta de los ingleses. El Rey dio en garantía de las promesas contenidas en ella, la tenencia a favor de los nobles en la ciudad de Londres. (Suárez Amaya & Fajardo Calderón, 2012, p.241).

Así pues, se establecieron las cantidades que se debían pagar al Rey los herederos de sus vasallos que este percibía antes sin limitación alguna; entonces se fijó la cantidad que podía tomar para incrementar su patrimonio.

Además para poder establecer algún nuevo tributo, no era suficiente el solo hecho de fundamentarlo con lo dispuesto en la carta magna; sino que debía estar aprobado por el Consejo general de la Nación, el cual estaba compuesto por aquellos representantes de los nobles, del clero y del Rey. Ahora, el pueblo nunca tuvo voz ni voto para las creaciones y modificaciones que se daban con los tributos, por lo que nunca se veía el interés por mejorar la condición de vida de la sociedad en general, sino que siempre primaban los intereses de las clases más alta.

Dicho de otra manera, la realidad era que no existía igualdad en el pago del tributo para sostener el gobierno. Dado que las clases ricas aportaban lo injusto, y aquellos que no poseían capacidad contributiva los forzaban a pagar más de lo que debían. Así pues el sistema tributario que estaba establecido, era injusto e inequitativo, ocasionando así grandes problemas.

Análogamente, aquel régimen de privilegios y desigualdad, en que las clases ricas no se creían ligadas por el deber de contribuir equitativamente para el sostenimiento del gobierno, no



era el más adecuado para la fundación de un sistema de justicia y equidad en el que el más rico paga como más rico, el menos rico como menos rico, y el pobre no paga.

Acto anterior a mediados del siglo XV, exactamente en los años 1435 primero y 1450 un ligero bosquejo semejante al *Income Tax*, apareció en Inglaterra, claro sin llegar a tener alguna tipo de importancia. No obstante, hasta finales del siglo XVIII, en este país al igual que otros, el sistema tributario consistió prácticamente en derechos de aduanas, impuestos de consumo y gravámenes sobre aquellas propiedades rurales y sobre las sucesiones de colaterales o extraños.

Entonces, fue al inicio de la gran lucha sostenida entre Inglaterra y Napoleón a finales del siglo XVIII y principios del XIX, cuando se dio la necesidad de acudir a las fuentes fiscales existentes, y esto precisamente porque era indispensable aprobar nuevos recursos, entonces los hombres ingleses procedieron a llevar a cabo lo que estaba establecido. Por tal motivo, aquellos derechos de aduana se incrementaron exageradamente, y procedieron a establecer un gravamen a la importación de algunos artículos que anteriormente eran libre de aranceles. Pero no suficiente con ello el sistema impositivo creó ciertos tributos que gravaban más artículos de consumo, los cuales en su totalidad eran básicos en el diario vivir.

Por otra parte, cuando se dio la necesidad de hacer frente a la defensa del país, los impuestos se hacían cada vez mayores, sin embargo su cumplimiento obedecía a dicha tendencia debido a que el pueblo cumplía con dicho deber. Fue allí cuando se pudo percibir la ineficiencia que poseía el sistema impositivo para atender lo que se estaba dando en ese momento. Además los tributos eran insuficientes para cubrir los gastos de la guerra, de los servicios públicos; por lo cual Inglaterra comenzaba a verse en graves problemas económicos.

Cada día los consolidados ingleses que se habían mantenido casi a la par hasta 1792 y que en los tres años subsiguientes fluctuaron alrededor de 70% del precio, bajaron hacia el mes

de mayo de 1797 a 40%, al tiempo que el banco de Inglaterra en medio de la universal consternación suspendía los pagos en especie y rehusaba al cambio de sus billetes. Entonces surgieron, como resultado natural de tan angustiosa situación, los proyectos de estadistas y escritores públicos para aumentar las entradas del fisco, y no faltaron quienes propusieran una contribución general y voluntaria para allegar recursos. (Suárez Amaya & Fajardo Calderón, 2012, p.242).

Más adelante cuando se hizo necesario un llamamiento a la nación para hacer frente a la defensa, fue entonces allí, cuando surgió en el parlamento inglés un nuevo proyecto de imposición directa, dando a lo que más adelante se consolida como Income Tax.

En ese sentido, afirman Fino y Vasco (1999), que el primer proyecto fue presentado a la Cámara de los comunes por el ministerio de William Pitt en noviembre de 1797, estableciendo sobre las personas “*una serie de gravámenes proporcionados a los recaudos de cada individuo*”, reconociendo de entrada la equidad tributaria. Citado por (Suárez Amaya & Fajardo Calderón, 2012, p.242).

Después de haber sido aprobado y puesto en marcha dicho impuesto se observó que favorecía la evasión, puesto que existía poca técnica y medios para correlacionar el tributo de las personas pagadas con las rentas que realmente obtenían. Entonces, para el año siguiente se llevó a cabo la creación de un nuevo sistema, el cual se le denominó presunción de renta, fijando así un impuesto que recayera sobre la misma. De allí que se le da el nombre oficial de ***Income Tax***, cuyo impuesto logró consolidarse permitiendo alcanzar resultados significativos netamente fiscal.

Al terminar la guerra en el año 1802 cuando se acabaron las hostilidades con la paz de Amiens (C. del norte de Francia, capital del Dep. de Somme), el impuesto debía quitarse. Mas sin

embargo, el ministro Henry Addington lo establece al año siguiente con diversas modificaciones referentes a la base que ahora era sobre el patrimonio y sobre las diversas categorías de rentas y aplicando el concepto de recaudo en la fuente.

Luego para el año de 1806, se lleva a cabo una modificación en los aspectos más importantes de este tributo, los cuales recaen de manera general sobre su estructura, dichos cambios se mantuvieron hasta el año de 1816, cuando se derogaron. Posteriormente en el año de 1842 cuando se establece transitoriamente se mantiene hasta 1876, es decir, 34 años. Entonces es cuando a partir de allí toma el carácter de definitivo. No obstante, ha sufrido diversos cambios, pero manteniendo la esencia que lo caracteriza (gravar la renta).

#### ***2.1.1.1 Historia de las contribuciones a nivel mundial***

Es importante hacer un recuento histórico de las contribuciones bajo un contexto mundial, y esto precisamente para conocer de qué manera se ha venido hasta la actualidad instituyendo el pago de un tributo como obligación que tienen los ciudadanos de contribuir al gasto público del Estado.

Siendo así, en lo que se refiere a la historia de las contribuciones a nivel mundial, cabe resaltar que entre la década de los 40 y los 50 del año 1800 los países que implantaron contribuciones dentro de las cuales se destaca el ISR, fueron Inglaterra, Suiza, Australia, Alemania e Italia.

En el caso de los Estados Unidos de Norteamérica, fue establecido desde los tiempos de la colonia un tributo o gravamen que recaía sobre los ingresos de las personas físicas, en este sentido en la década de los 90 de los años 1800 se aprobó por Ley dicho gravamen. Sin embargo, después de un tiempo mínimo, la Suprema Corte de Justicia declaró inconstitucional la Ley que lo establecía, puesto que estaba en contra de lo que establecía la constitución en lo referente al reparto de las cargas tributarias. No obstante, al pasar el tiempo fue adoptado nuevamente.

España por su parte, lo adoptó en 1900, bajo el sistema de imposición directa sobre la renta, especialmente aplicable a las sociedades. En Francia, se puso en vigencia antes de la Primera Guerra Mundial, mediante la aprobación de la Ley 1914. En la Unión Soviética se estableció este impuesto en el año 1927. (CIAT, 2010).

Bajo esta perspectiva cabe aclarar que no todos los países que crearon el ISR, le atribuyeron inmediatamente como sujetos pasivos las personas físicas, sino que en algunos se estableció como sujetos pasivos a las personas morales o sociedades, tal es el caso de España.

Así pues, en otros países se había puesto en práctica este gravamen a finales de la pasada centuria, sin embargo alcanzó su más alto desarrollo con motivo de la Segunda Guerra Mundial, debido a las crecientes obligaciones fiscales de los gobiernos de los países involucrados.

En América Latina aparece este tributo entre los años 1920 y 1935. Los primeros países en establecerlo en esta parte del mundo fueron Brasil en 1923, México en 1924 (después de un primer intento en tal sentido en la llamada "Ley del Centenario" de 1921), Colombia en 1928 y Argentina en 1932. (CIAT, 2010).

#### ***2.1.1.2 Historia de las contribuciones en México***

En lo referente a México, para la época prehispánica se llevaba a cabo el pago de un tributo azteca en especie, por el cual se entregaban ciertos animales, objetos y también en los que se encontraban la entrega de mancebos como símbolo de sacrificio por motivos religiosos.

Sin embargo, éste tributo fue desplazado con la llegada de los españoles pasando de ser pagado en especie a serlo en moneda, consecuentemente con la diversificación y modificación del mismo, al pasar el tiempo trajo consigo problemas económicos para la Nueva España. Esto precisamente por lo que eran muchos tributos los que había que pagar, lo que conllevó a que se

generara la guerra de independencia de éste país, ocasionando así un cambio en el sistema tributario.

Entonces fue así cuando después de cierto tiempo, ya casi en firme el inicio de la independencia de México, se dio paso a la modificación de ciertas normas tributarias, dentro de las cuales se destaca el bando que emitió Don Miguel Hidalgo y Costilla, en el estado de Jalisco ciudad de Guadalajara en el año 1810 donde ordenó:

“...siendo necesario de parte de éste (el vasallo), alguna remuneración para los forzosos gastos de guerras y otros indispensables para la defensa y decoro de la nación, se contribuya con un dos por ciento de la alcabala en los efectos de la tierra y con el tres en los de Europa, quedando derogadas las normas que establecen el seis” (Pérez Becerril, 2001) citado por López (2015, p.6).

En efecto, se dio origen al comienzo de justicia y equidad entre los españoles y los indios. Sin embargo, la constitución española de Cádiz creada en 1812 estableció una monarquía limitada, tal fue así que en su artículo 8° estableció que todo español estaba obligado, sin distinción de castas, a contribuir en proporción de sus haberes para los gastos del Estado, constituyendo este uno de los principios iniciales de la igualdad entre los españoles y los indios.

De este modo se dio paso a la eliminación del autoritarismo en México. Consecuente a ello a través del decreto constitucional para la libertad de la América Mexicana de 1814 se estableció en el artículo 36° que “las contribuciones públicas no eran extorciones a la sociedad, sino donaciones de los ciudadanos para la seguridad y defensa” y esto fue causado por razón de que la sociedad veía las contribuciones como injustas, desproporcionales e inequitativas. Es así como se puede afirmar que la carga tributaria desde los inicios no ha sido equitativa, justa ni proporcional.

Posteriormente en 1822 se llevó a cabo la modificación del artículo 15° del Reglamento Político Provisional Político del Imperio Mexicano el cual señaló que “...Todos los habitantes del imperio deben contribuir en razón de sus proporciones a cubrir las urgencias del Estado”. Fue entonces aquí, cuando por primera vez se tuvo en cuenta que los impuestos serian pagados de acuerdo a la proporción de lo que cada uno percibía.

No obstante, en el año de 1824 se organiza un Estado federal con una nueva constitución que establece una forma de gobierno republicana, representativa y popular. En el que se da paso a un nuevo sistema de dos cámaras, es decir, la de senadores y diputados, a la cual se le otorgo la facultad de ser los únicos de establecer los impuestos, y determinar la ejecución de su inversión.

Así mismo fueron surgiendo cambios, en los que se destacan lo establecido por la carta magna de 1836, la cual en su art. 3° estableció que “son obligaciones del mexicano cooperar con los gastos del Estado con las contribuciones que establezcan las leyes y lo comprendan...” (Pérez Becerril, 2001) citado por (López, 2015).

Todos estos cambios y evolución en materia fiscal, han dejado huellas en lo que actualmente rige la obligación de contribuir al Estado. Así pues no siendo suficiente estos cambios para el año de 1857, se reestablece la republica representativa y el federalismo dejando lo anteriormente expuesto de la siguiente manera:

Art. 31° fracción II: “es obligación de todo mexicano contribuir para los gastos públicos, así de la federación como del Estado y municipio en que residan, de manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes”

Todo lo anteriormente expuesto, da a conocer un resumen de cómo ha evolucionado lo que se establece hoy en la constitución de 1917, en lo referente a la obligación de contribuir al Estado.

Es por ello que la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos de 1917 como máxima Ley de México, en la cual se promulgan los derechos y obligaciones de los ciudadanos, en su art. 31 fracción IV, establece que: “Son obligaciones de los mexicanos el contribuir para los gastos públicos, así de la federación, como del Distrito Federal o del Estado y municipio en que residan, de la manera **proporcional y equitativa** que propongan las leyes”.

De allí López (2015), sostiene que “los impuestos son creados con el fin de contribuir al gasto público, que se entiende como dar la satisfacción a las necesidades colectivas” (p.25). Y por supuesto que sean realmente justos al momento de crearlos, ya que de esto depende que se cumpla con la obligación.

Angulo (2006), afirma que fue a partir de 1947 en la época contemporánea cuando se aprueba introducir una verdadera innovación en nuestra legislación tributaria federal, por lo que de ese año al presente podemos separar la política fiscal por el fisco Mexicano en siete periodos muy interesantes he aquí el detalle de cada uno de ellos:

#### PRIMER PERIODO 1947-1958

- Fue realizada la 3ª Convención Nacional Fiscal en 1947.
- Primera Ley Federal del Impuesto sobre Ingresos Mercantiles en 1948.
- Introducción en la Ley del Impuesto sobre la Renta la tasa complementaria sobre utilidades excedentes.
- Surge la Ley de Fomento a las Industrias nuevas o necesarias.
- Segunda Ley Federal del Impuestos sobre Ingresos mercantiles.

#### SEGUNDO PERIODO 1959-1964

- Creación de la Auditoria Fiscal Federal en 1959.

- Regularización Fiscal de los contribuyentes.
- Inicio de la reforma fiscal en Diciembre de 1961.
- Surgen nuevos impuestos tales como el 1% para la educación superior é impuesto del embasamiento de bebidas alcohólicas.

#### TERCER PERIODO 1965-1970

- Nueva Ley del impuesto sobre la renta de carácter mixto con tendencia al impuesto de carácter personal.
- Introducción de la tasa especial del 10% en la Ley federal del impuesto sobre ingresos mercantiles, gravando el ingreso derivado de la enajenación de bienes suntuarios.
- Obligan a las entidades federativas a coordinarse el impuesto sobre ingresos mercantiles.

#### CUARTO PERIODO 1971-1976

- Creación de nuevos impuestos indirectos y aumento de las tasas de la mayoría de las existentes.
- Nacen incentivos fiscales a la industria.
- Creación del Instituto de Fomento Nacional para la Vivienda de los Trabajadores (INFONAVIT), que es el 5% de aportación patronal sobre el sueldo de los trabajadores para la construcción de vivienda para los mismos.
- Se impone “voluntariamente” el federalismo fiscal para el impuesto sobre ingresos mercantiles.
- Se conceden programas de facilidades a los contribuyentes morosos con el fisco.
- El fisco federal se descentraliza al crear la Administraciones Fiscales Regionales.

#### QUINTO PERIODO 1977-1982

- Nuevas y mayores tasas por enajenación de bienes suntuarios.



- Disminución de las tasas del (ISR) a asalariados de bajos ingresos.
- Incrementos a las tasas de los impuestos indirectos.
- Se crea la Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA) en sustitución de la Ley de ingresos mercantiles por lo que la esta nueva Ley entra en vigor el 1 de Enero de 1980.

#### SEXTO PERIODO 1983-1988

- Las reformas tributarias son cada año más extensas.
- Nace el subsidio al salario, que es un apoyo del Gobierno Federal a los trabajadores.
- Existe nuevo mecanismo para reconocer la inflación en la Ley del Impuesto sobre la Renta en su Artículo 7-B.
- Aumenta fuertemente la economía subterránea o también conocida como la economía informal.

#### SÉPTIMO PERIODO 1989-1994

- Inicia el combate al contribuyente omiso.
- Nuevo régimen fiscal para el sector primario ya que surge el “Régimen Simplificado”.
- Aumento en el padrón de contribuyentes, al incorporar y empadronar en la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, nuevos contribuyentes.
- Nace el Impuesto al Activo de las Empresas.
- Desaparecen las bases especiales de tributación del sector primario.
- Surge el Crédito al salario, adicionalmente al subsidio de los trabajadores pero este es entregado efectivamente en dinero a los trabajadores de bajos salarios y dicho importe es acreditable o disminuible al Impuesto sobre la renta causado por el patrón o las retenciones a terceros.
- México firma los primeros convenios internacionales en materia tributaria.

Después del séptimo periodo, han surgido una serie de reformas fiscales que han tenido gran impacto en los contribuyentes, dentro de los cuales se puede resaltar la creación de una nueva Ley del ISR en la que quedan inmersas las personas físicas como un nuevo Régimen Fiscal Normal.

En lo que respecta Angulo (2006), sostiene que la Ley del Impuesto al Valor Agregado surge el efecto del flujo de efectivo ya que para causarse este impuesto tiene que ser efectivamente cobrado el ingreso, así como para poder acreditarse tiene que ser efectivamente pagado por el contribuyente, en estos ultimo años también se han implementado nuevas medidas para evitar el lavado de dinero. Las penas por lo que respecta a los delitos fiscales se han incrementado tales como la evasión fiscal y la defraudación fiscal. (p.65).

De esta manera se puede decir, que los cambios que se dan constantemente no solo son tecnológicos, sociales, culturales sino también fiscales y que por ende cada uno de ellos repercute de gran manera en la economía de un país y por supuesto en la calidad de vida de las personas que lo constituyen.

En efecto, se puede explicar la obligación de contribuir al país, y en esta medida es importante aclarar que cuando la constitución hace referencia a “es obligación de los mexicanos” no quiere decir que excluye a los extranjeros, puesto que estos cumplen esta obligación siempre y cuando sean residentes.

Así mismo, cabe resaltar que el Código Fiscal de la Federación en lo sucesivo (CFF), en su art. 2 establece las contribuciones, siendo claramente expreso en que éstas se clasifican en

impuestos, aportaciones de seguridad social, contribuciones de mejoras y derechos. Definiéndolas como se muestra a continuación:

- I. ***Impuestos:*** son las contribuciones establecidas en Ley que deben pagar las personas físicas y morales que se encuentran en la situación jurídica o de hecho prevista por la misma y que sean distintas de las señaladas en las fracciones II, III y IV de este artículo
- II. ***Aportaciones de seguridad social:*** son las contribuciones establecidas en Ley a cargo de personas que son sustituidas por el Estado en el cumplimiento de obligaciones fijadas por la Ley en materia de seguridad social o a las personas que se benefician en forma especial por servicios de seguridad social proporcionados por el mismo Estado.
- III. ***Contribuciones de mejoras:*** son las establecidas en Ley a cargo de las personas físicas y morales que se benefician de manera directa por obras públicas.
- IV. ***Derechos:*** son las contribuciones establecidas en Ley por el uso o aprovechamiento de los bienes del dominio público de la Nación, así como por recibir servicios que presta el Estado en sus funciones de derecho público, excepto cuando se presten por organismos descentralizados u órganos desconcentrados cuando en este último caso, se trate de contraprestaciones que no se encuentren previstas en la Ley Federal de Derechos. También son derechos las contribuciones a cargo de los organismos públicos descentralizados por prestar servicios exclusivos del Estado.

Por otra parte, en México se lleva a cabo un plan nacional de desarrollo sustentado en el art. 26 de la Constitución Política, el cual establece que “el Estado organizará un sistema de planeación democrática del desarrollo nacional que imprima solidez, dinamismo, competitividad,

permanencia y equidad al crecimiento de la economía para la independencia y la democratización política, social y cultural de la nación”. Por consiguiente, el Estado para lograr los objetivos planteados lleva a cabo el proceso de creación, modificación y recaudación de los impuestos, puesto que son necesarios para alcanzar lo establecido en dicho plan.

Es por ello, que se estableció lo que actualmente se conoce como ISR, el cual ha sido susceptible de diversos cambios que se pueden percibir a través de la evolución del mismo. Pero nunca perdiendo la esencia de su objetivo, es decir, el que es destinado para satisfacer las necesidades o bien llamado gastos públicos de la federación, estados y municipios.

De allí que Fausto Hernández citado por López (2015), afirma que “un impuesto o tributo es un pago, directo o indirecto y de carácter obligatorio, que los individuos (personas físicas) y las empresas (personas morales) deben realizar al Estado para que el gobierno cuente con recursos para funcionar e invertir en bienes y servicios públicos”.

En definitiva, en la presente investigación se profundizaran los aspectos legales del ISR del cual son sujetos pasivos las personas físicas y morales.

### ***2.1.1.3 Antecedentes investigativos del Régimen de Sueldos y Salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado en México***

Para realizar el presente trabajo fue indispensable llevar a cabo una revisión de las posibles investigaciones relacionadas con el Régimen de los Ingresos por Salarios y en General por la Prestación de un Servicio Personal Subordinado en México.

En este sentido, al referirnos a dicho régimen existen diversas investigaciones que se relacionan con el estudio de este tema desde diversas perspectivas, tal es caso del estudio realizado

por Eliseo Díaz González, así como el realizado por Juan Jiménez, Juan Gómez y Andrea Podestá, el cual estudia la evasión y equidad en América Latina.

Al respecto Díaz (2013), concluye que en los modernos sistemas fiscales el impuesto a los salarios se presenta como un impuesto sobre la renta, es decir el excedente de remuneraciones sobre un salario base, que sería el salario de subsistencia, resolviendo así el dilema que planteaba la economía clásica. En el caso de México, el asunto va más allá todavía porque la legislación sobre el ISR aplicado a salarios establece impuestos negativos a trabajadores con ingresos equivalentes hasta de cinco veces el salario mínimo. De esa forma la legislación reconoce que el salario mínimo no es un salario de subsistencia, a pesar de lo cual, para efecto de determinar el monto de la renta de los salarios más altos, continua utilizándose en el cálculo de la base gravable. (p.146).

En ese sentido, cabe destacar que durante los últimos años México y su sistema tributario, han sido susceptibles de diversas modificaciones con el fin de prepararse ante el flujo mundial de capitales, lo cual ha sido impulsado por el tratado de libre comercio firmado con América del Norte, generando así una nueva etapa de reformas fiscales que buscan la equidad tributaria. Sin embargo, México es uno de los países que más enfrenta problemas en lo relacionado con la política fiscal, debido a la inequidad tributaria que existe actualmente, generando así ingresos fiscales insuficientes que le permitan lograr altos niveles de competitividad, y por consiguiente ocasionando una recaudación impositiva ineficaz.

No obstante, a pesar de las ganancias alcanzadas en términos de eficiencia, el sistema tributario contiene algunas insuficiencias estructurales que limitan su capacidad para generar ingresos. Como resultado, México se compara desfavorablemente en casi cualquier

indicador de recaudación con países de diferentes regiones y niveles de desarrollo. (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.287).

En México el impuesto a las personas físicas dentro de las cuales se encuentra actualmente aquellas pertenecientes al Régimen de sueldos y salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado, ha sufrido diversas modificaciones, buscando adecuar dicho impuesto a lo que exige el flujo mundial de capitales. Pero así mismo, es desalentador saber que “(...) parte fundamental de los esfuerzos de reforma fiscal emprendidos durante los últimos veinte años se han concentrado en ampliar la base del ISR aplicable a individuos” (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.295).

A continuación se citan las principales conclusiones que encontraron Juan Jiménez, Juan Gómez y Andrea Podestá en su investigación *La evasión y equidad en América Latina* en lo que respecta al ISR de personas físicas en México:

Cabe destacar que los beneficios otorgados a los trabajadores asalariados en forma de subsidio fiscal y gratificaciones a asalariados, principalmente a través de esquemas de previsión social, representan casi el 90 por ciento del gasto fiscal asociado al ISR de personas físicas. Además de su impacto recaudatorio, la exclusión de parte del ingreso laboral de la base impositiva ha venido obligando a mantener relativamente altas tasas marginales de impuesto en los estratos medios de ingreso, situación que afecta las decisiones económicas de los individuos al castigar el esfuerzo en el trabajo y la capacitación.

En su conjunto, la estructura del ISR es en buena medida un reflejo de la actual estructura del sistema tributario mexicano. Por un lado, el régimen incluye tasas tributarias competitivas y aspectos de probada eficiencia, tal como la definición de la base gravable

global, la incorporación de efectos inflacionarios y el tratamiento integral de dividendos distribuidos por empresas. Por el otro, otorga amplias exenciones a sectores de contribuyentes sin que exista de por medio una sólida justificación social o económica. Como resultado de la combinación de estos dos aspectos, el régimen de ISR aplicable a individuos demuestra ser relativamente competitivo al exterior, pero incapaz de generar una fuente suficiente y estable de ingresos fiscales. (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p. 297).

Las conclusiones anteriormente citadas dan a conocer un panorama general de la carga fiscal y otros factores relacionados con el Régimen de sueldos y salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado, pero en lo referente específicamente al análisis de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado bajo un contexto internacional comparativo, no se encontró ningún estudio; por tal razón, resulta atractivo llevar a cabo una investigación de este tipo, en el que se puedan observar concretamente los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México para así conocer en cuál de los dos países el empleado posee mayor justicia tributaria.

#### ***2.1.1.4 Historia de las contribuciones en Colombia***

Del mismo modo en Colombia la primer propuesta en lo referente al ISR fue hecha por el ministro de hacienda Pedro Gual, la cual buscaba establecer un impuesto de renta a los ciudadanos, propiciando a la tributación directa general, para lo cual se hizo necesario la creación de diversas leyes. Sin embargo, quedó fundamentado en la Constitución Política de la República de Colombia, que son deberes de la persona y del ciudadano: “Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad” (Constitución Política de Colombia, 1991 art.95 N° 9).

### ***2.1.1.5 Antecedentes Investigativos del Régimen de empleados en Colombia***

Para la realización del presente trabajo fue indispensable llevar a cabo una revisión de las investigaciones relacionadas con el Régimen de empleados en Colombia, en el que se encontró que existen diversas investigaciones relacionadas con el estudio de este tema desde diferentes perspectivas, como lo es el Proyecto de análisis comparativo de impuestos de carácter nacional del derecho tributario de Colombia y el derecho tributario de España, realizado desde un semillero de investigación de tributaria.

En el que señalan que el impuesto sobre la renta en Colombia está compuesto de varios tipos de beneficios como son las rentas exentas, ingresos no constitutivos de renta, deducciones. Además establecen que los ingresos o rendimientos son la base del impuesto, y que en Colombia es posible distinguir varios como los salarios y demás pagos laborales, los servicios personales como los honorarios, arrendamientos, etc.

Por otra parte, Dominguéz (2014), argumenta que la Ley 1607 de 2012 introdujo significativas modificaciones al sistema de tributación de las personas naturales en Colombia. Podría afirmarse que la mayor cantidad de cambios introducidos por la reforma tributaria se relacionan con el régimen tributario aplicable a las personas naturales, y algunas modificaciones específicas encaminadas a la formalización de empleo. En consecuencia la DIAN, emitió una serie de conceptos y modificaciones que recayeron en gran proporción sobre los empleados.

Al mismo tiempo Dominguéz (2014), afirma que el sistema colombiano de tributación de ejecutivos (esto es, el sistema de tributación de personas naturales nacionales y extranjeras) se encuentra gobernado, principalmente, por el concepto de residencia fiscal y el concepto de la fuente de los ingresos. Estos dos elementos resultan indispensables al momento de determinar las cargas tributarias que debe asumir un ejecutivo desde el punto de vista formal (presentación de



declaraciones) y desde el punto de vista sustancial (régimen del impuesto sobre la renta, tributación mínima, entre otros).

De allí que Alvaredo & Londoño Vélez (2014), afirman que “La Constitución de 1991 estableció la progresividad como fundamento del sistema tributario (art. 363). Por ello en cada una de las reformas tributarias posteriores se argumenta que tal principio es respetado” (p.159).

No obstante, ante la realidad en materia fiscal de muchos países Colombia no es el único país donde los ingresos más altos terminan pagando relativamente impuestos insuficientes en relación a la capacidad económica; si no antes por el contrario esto también se vive en diversos países de América Latina como es el caso de México.

De allí que Alvaredo & Londoño Vélez, concluyen en que “estos resultados suscitan graves preocupaciones sobre la capacidad redistributiva de la tributación personal en Colombia, una situación que la reforma tributaria de 2012 solo cambió ligeramente” (2014, p.181).

Por otra parte, una de las investigaciones anteriormente citadas da a conocer un estudio comparativo del ISR caso Colombia - España en el cual se comparan los sistemas tributarios; se establece el estado del arte de los impuestos de carácter nacional, se construye un análisis comparativo de sus diferencias y similitudes, pero en lo referente específicamente al análisis de los beneficios y obligaciones fiscales del empleado bajo un contexto internacional comparativo, no se encontró ningún estudio. Es por esta razón, que resulta atractivo llevar a cabo una investigación de este tipo, en el que se puedan observar concretamente los beneficios y obligaciones fiscales del empleado en Colombia y México, para así conocer en cuál de los dos países el empleado le otorgan mayor justicia tributaria.

## **2.2 Beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015**

### *Beneficios del empleado en Colombia*

Es importante antes de mencionar dichos beneficios, aclarar que los mismos aplicaran a los empleados para efectos tributarios; ello sin que se dé lugar a confusiones con lo que se conoce normalmente como *empleado en el ámbito del derecho laboral*.

En ese sentido, con el fin de señalar cuales son los beneficios que puede utilizar el empleado en Colombia al presentar su declaración anual del ISR por el año gravable 2015, fue necesario realizar una exhaustiva revisión del Estatuto Tributario en lo sucesivo (E.T), en el que se encuentran contenidas las normas fiscales que regulan esta contribución, de igual manera se observaron cada uno de los conceptos, reglamentos emitidos por la DIAN y demás que forman parte de las fuentes del derecho fiscal.

Así pues, es de gran relevancia explicar que en Colombia en lo que respecta al proceso de determinación del ISR para el caso de las personas naturales y específicamente los que clasifican en la categoría de empleados, en materia fiscal existen tres sistemas por los cuales se puede determinar el impuesto a pagar, pero no sin antes aclarar que dos de estos (Sistema Ordinario de Renta – Impuesto Mínimo Alternativo Nacional) son de aplicación obligatoria; en la cual una vez realizados los dos cálculos, el impuesto a cargo será el que resulte mayor.

Sin embargo, la aplicación del otro sistema (Impuesto Mínimo Alternativo Simple) para determinar el ISR, está condicionado a ciertos topes tributarios que obligatoriamente se deben cumplir, una vez se determine que el contribuyente cumple con éstos, entonces, voluntariamente

podrá liquidar por este sistema el impuesto a pagar, y por ende no será necesario que realice el cálculo obligatorio por medio de los otros dos sistemas antes mencionados.

A continuación, se enumeran los principales beneficios por cada uno de los sistemas de determinación con los que cuenta un empleado en Colombia para presentar su declaración anual de ISR correspondiente al año gravable 2015.

**Tabla 1:**

Beneficios en los sistemas de determinación SOR-IMAS-IMAN

<b>Beneficios a los que son sujetos el empleado en Colombia en su declaración anual del ISR para el año gravable 2015</b>		
<b>Sistema Ordinario de Renta -SOR-</b>	<b>Impuesto Mínimo Alternativo Nacional - IMAN-</b>	<b>Impuesto Mínimo Alternativo Simple - IMAS-</b>
Tendrá derecho a destinar del total de sus ingresos laborales que posteriormente tendrán carácter de renta exenta, una suma de dinero siempre que no exceda del 30% de estos en conjunto con los aportes obligatorios y voluntarios al fondo de pensión y aportes a las cuentas AFC. Art. 126-4 E.T	Posibilidad de deducir los dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio o accionista. Art 332-a E.T	Posibilidad de deducir los dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio o accionista. Art 332-a E.T
Deducir los intereses o corrección monetaria en virtud de préstamos para adquisición de vivienda, esto de acuerdo al art. 387 y 868-1 ítem 95 del E.T, y según lo dispuesto en el decreto 4713 de diciembre de 2005 art. 5.	Detraer el valor de las indemnizaciones o en especie recibidas en virtud de seguros de daño, respecto al daño emergente. Art. 333-b E.T	Detraer el valor de las indemnizaciones o en especie recibidas en virtud de seguros de daño, respecto al daño emergente. Art. 333-b E.T
Deducir un equivalente al 10% de sus ingresos por aquellos dependientes económicos a su cargo. Art. 387 E.T	Deducir los aportes obligatorios realizados a su cargo al sistema general de seguridad social. Art 332-c E.T	Deducir los aportes obligatorios realizados a su cargo al sistema general de seguridad social. Art 332-c E.T

Sistema Ordinario de Renta -SOR-	Impuesto Mínimo Alternativo Nacional - IMAN-	Impuesto Mínimo Alternativo Simple - IMAS-
Deducir los pagos por seguros de salud. Art. 387-b E.T	Deducir los pagos catastróficos en salud efectivamente certificados, no cubiertos por el plan obligatorio de salud POS, de cualquier régimen, o por los planes complementarios y de medicina prepagada, siempre que superen el 30% del ingreso bruto del contribuyente en el respectivo año o período gravable. Art. 332-e E.T	Deducir los pagos catastróficos en salud efectivamente certificados, no cubiertos por el plan obligatorio de salud POS, de cualquier régimen, o por los planes complementarios y de medicina prepagada, siempre que superen el 30% del ingreso bruto del contribuyente en el respectivo año o período gravable. Art. 332-e E.T
Deducir una suma por dependientes económicos. Art. 387-p.2 E.T	Deducir los aportes obligatorios al sistema de seguridad social cancelados durante el respectivo periodo gravable, sobre el salario pagado a un empleado o empleada del servicio doméstico. Art.332-g E.T	Deducir los aportes obligatorios al sistema de seguridad social cancelados durante el respectivo periodo gravable, sobre el salario pagado a un empleado o empleada del servicio doméstico. Art.332-f E.T

Sistema Ordinario de Renta -SOR-	Impuesto Mínimo Alternativo Nacional - IMAN-	Impuesto Mínimo Alternativo Simple - IMAS-
Gravamen a los movimientos Financieros 50% 4x1000. Art. 115. E.T	Indemnización por seguros de vida, el exceso del salario básico de los oficiales y suboficiales de las fuerzas militares y la policía nacional, el seguro por muerte y la compensación por muerte de las fuerzas militares y la policía nacional, indemnización por accidente de trabajo o enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios. Art. 332-i E.T	Indemnización por seguros de vida, el exceso del salario básico de los oficiales y suboficiales de las fuerzas militares y la policía nacional, el seguro por muerte y la compensación por muerte de las fuerzas militares y la policía nacional, indemnización por accidente de trabajo o enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios. Art. 332-i E.T
	Los retiros de los fondos de cesantías que efectúen los beneficiarios o partícipes sobre los aportes efectuados por los empleadores a título de cesantía. Art. 332-j E.T	Los retiros de los fondos de cesantías que efectúen los beneficiarios o partícipes sobre los aportes efectuados por los empleadores a título de cesantía. Art. 332-j E.T
La declaración presentada por este sistema quedará en firme a los 24 meses posteriores a la fecha de presentación	La declaración presentada por este sistema quedará en firme a los 24 meses posteriores a la fecha de presentación	La declaración presentada oportunamente por este sistema quedará en firme a los 6 meses posteriores a la fecha de presentación

Fuente: Elaboración Propia en base al Estatuto Tributario

### *Obligaciones del empleado en Colombia*

En lo que respecta a las obligaciones que deben cumplir los empleados en Colombia obligados a presentar declaración anual de renta por el año gravable 2015 se destacan las siguientes:

- ✓ Estar inscrito en el Registro Único Tributario en lo sucesivo (RUT), según el decreto 2460 de 2013 art 5.
- ✓ Tener actualizado el RUT, así como cada una de las actividades y responsabilidades tributarias de las que fuese sujeto.
- ✓ Contar con una copia del RUT física o electrónica.
- ✓ Registrarse en la página [www.dian.gov.co](http://www.dian.gov.co), con el fin de poder consultar la información reportada por terceros.
- ✓ En caso de estar declarando con anterioridad, contar como mínimo con las dos últimas declaraciones presentadas.
- ✓ Realizar las respectivas declaraciones de renta en las fechas fijadas.
- ✓ Para aquellos contribuyentes, que por disposiciones legales no están obligados a presentar su declaración de manera virtual, en la página de la DIAN se encuentra disponible un formato en el cual puede tener acceso sin ningún tipo de cuenta habilitada.
- ✓ Imprimir 2 copias que deberán ser firmadas con el pago realizado en la casilla 980 o en el recibo oficial 490, en ambos casos deberán estar sellados y firmados por el cajero correspondiente.
- ✓ En el caso de aquellos contribuyentes obligados a presentar la declaración de manera virtual de acuerdo a lo que dispuesto en la (Res. 12761 de 2011 art 1),

deberán solicitar oportunamente el mecanismo de firma con certificado digital y así proceder a la presentación de dicha declaración, sin embargo, resulta importante aclarar que su pago puede hacerse de manera electrónica o por ventanilla.

- ✓ Contar con los documentos probatorios y necesarios para determinar el patrimonio, los ingresos, los pagos que constituyen deducciones y los respectivos certificados de retenciones que le hayan sido practicadas.

**Tabla 2:**

Documentos probatorios para preparar la declaración anual del ISR

<b>Documentos para determinar el Patrimonio a 31 de Diciembre de 2015</b>
Extractos bancarios de los saldos de las cuentas de ahorro y corrientes emitidos por la entidad financiera respectiva.
Certificado de las inversiones: CDT, Bonos, Derechos Fiduciarios.
Declaración del impuesto predial de los bienes que posea.
Escrituras de adquisición o certificado de instrumentos públicos de los bienes inmuebles que posea.
Factura de compra de los vehículos y estado de cuenta de su respectivo impuesto.
Relación de los muebles, enseres, maquinaria y equipo, por su valor de compra más adiciones y mejoras.
Certificado de registro de los bienes incorporeales tales como good will, derechos de autor, propiedad industrial, literaria, artística, científica y otros.
Letras, pagarés y demás documentos que respalden cuentas por cobrar y obligaciones o deudas, conforme a los requisitos de ley.

<b>Documentos para determinar los Ingresos a 31 de Diciembre de 2015</b>
Certificado de ingresos y retenciones laborales
Certificado de indemnizaciones (En caso de existir)
Certificado por concepto de dividendos y participaciones recibidos en el año
Certificados de rendimientos financieros que recibió durante el año
Certificados de pago por concepto de alimentación, efectuados por su empleador.



<b>Documentos para determinar las deducciones a 31 de Diciembre de 2015</b>
Certificado de pago de intereses por préstamo para adquisición de vivienda expedido por la entidad financiera respectiva.
Certificado por pago de salud obligatoria y medicina prepagada
Certificado de dependiente económico
Comprobante de pago de la planilla de seguridad social de la empleada de servicio doméstico

Fuente: Elaboración propia

Por otra parte, es importante resaltar que para el pago de dicho impuesto las entidades que estén autorizadas para la recaudación podrán recibir dicho pago, en efectivo, tarjetas débito, tarjeta de crédito o a través de un cheque de gerencia o cheque girado sobre la misma plaza de la oficina que lo recibe y únicamente a la orden de la entidad financiera receptora, cuando sea del caso, o cualquier otro medio de pago como transferencias electrónicas o abonos en cuenta, bajo su responsabilidad, a través de canales presenciales y/o electrónicos, y compensación de saldos a favor de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto 2972 de 2013 artículo 47.

### *Beneficios del empleado en México*

En lo que concierne a la determinación del ISR para las personas físicas que perciben ingresos en general por la prestación de un servicio personal subordinado en el caso de México es importante resaltar la simplicidad que existe para llevar a cabo dicho procedimiento, ello pese a que solo existe un solo sistema de determinación. Por lo tanto, los beneficios que a continuación se presentan son de aplicación general y se podrá acceder a los mismos siempre y cuando se cumplan con los requisitos establecidos en la LISR.

**Tabla 3:**

Beneficios del empleado en México en su declaración anual del ISR para el año gravable 2015

<b>Beneficios a los que son sujetos el empleado en México en su declaración anual del ISR para el año gravable 2015</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Ventaja</b>	<b>Restricción</b>
Deducir los pagos efectuados por concepto de honorarios médicos, dentales y hospitalarios. Art. 151 Fracc I de la LISR.	Aplica al contribuyente, su cónyuge o para la persona con quien viva en concubinato y para sus ascendientes o descendientes en línea recta.	Aquellos beneficiarios diferentes al contribuyente no podrán haber percibido ingresos superior o igual al que resulte de calcular el salario mínimo general del área geográfica del contribuyente elevado al año, durante dicho año.
Deducir la compra de lentes ópticos graduados para corregir defectos visuales Art. 264 RISR.	Aplica al contribuyente, su cónyuge o para la persona con quien viva en concubinato y para sus ascendientes o descendientes en línea recta.	Aquellos beneficiarios diferentes al contribuyente no podrán haber percibido ingresos superior o igual al que resulte de calcular el salario mínimo general del área geográfica del contribuyente elevado al año, durante dicho año.
Deducir los pagos que realice por la adquisición de primas de seguros de gastos médicos Art 151 fracc VI de la LISR.	Aplica al contribuyente, su cónyuge o para la persona con quien viva en concubinato y para sus ascendientes o descendientes en línea recta.	La prima pagada debe cubrir únicamente los pagos y gastos efectuados por concepto de honorarios médicos, dentales y hospitalarios.
Deducir los gastos funerales. Art. 151 Fracc II de la LISR.	Aplica solo al contribuyente.	Serán deducibles hasta el año de calendario en que se utilicen los servicios funerarios respectivos.

<b>Concepto</b>	<b>Ventaja</b>	<b>Restricción</b>
Deducir los intereses reales efectivamente pagados por créditos hipotecarios. Art. 151 Fracc IV de la LISR.	El monto del crédito será hasta 750,000 Udis, e incluye los intereses moratorios.	Los efectivamente pagados en el ejercicio y que se adquiriera dicho crédito para la compra de su casa habitación.
Posibilidad de realizar aportaciones voluntarias a la subcuenta de retiro y que al cumplir los requisitos de permanencia puedan ser deducibles. Art 151 Fracc V de la LISR.	Realizar aportes voluntarios para ser utilizados en caso de invalidez o incapacidad.	Cumplir con los requisitos de permanencia establecidos para los planes de retiro, limitada al 10% de los ingresos acumulable del contribuyente y sin exceder 5 SMGAGC elevado al año.
Deducir los gastos destinados a la transportación escolar obligatoria. Art. 151 Fracc VII de la LISR.	Aplica a los descendientes en línea recta.	Debe ser obligatoria en los términos en las disposiciones jurídicas del área donde la escuela se encuentre ubicada.
Aprovechar el estímulo fiscal por el pago de servicios educativos. Decreto publicado en el DOF el 15/02/2011.	Deducir los pagos de colegiaturas desde nivel preescolar hasta bachillerato o equivalente.	Cada nivel educativo tiene topes anuales distintos.

Fuente: Elaboración propia en base a la Ley del Impuesto Sobre la Renta

### *Obligaciones del empleado en México*

En lo que se refiere a las obligaciones que deben cumplir los empleados en México obligados a presentar declaración anual de renta por el año gravable 2015 se destacan las siguientes:

- ✓ Realizar la respectiva inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes en lo sucesivo (RFC).
- ✓ Proporcionar al empleador la clave de registro.
- ✓ Mantener actualizado la información de la situación fiscal contenida en el RFC.
- ✓ Informar de manera escrita al patrón antes de recibir el primer pago si prestas servicios a otro empleador para evitar la doble aplicación del subsidio para el empleo.
- ✓ Solicitar la certificación de percepciones y retenciones que le fueron practicadas.
- ✓ Entregar al empleador cuando no posea RFC el acta de nacimiento para que este preceda a inscribirlo.
- ✓ Realizar las respectivas declaraciones de renta en las fechas fijadas.

### **2.3 Ingresos que considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México**

Ingresos exentos:

- ✓ Para aquellos empleados que perciban un salario mínimo general estarán exentas todas aquellas prestaciones diferentes al salario así como las remuneraciones de tiempo extraordinario calculadas en base al mismo, siempre que no superen los límites señalados en la legislación laboral. (art. 93 Fracc I de la LISR).

- ✓ Para aquellos empleados que perciban más de un salario mínimo general estarán exentas todas aquellas prestaciones diferentes al salario en un 100%; tratándose de las remuneraciones de tiempo extraordinario estarán exentas solo en una proporción del 50% limitada al equivalente de 5 veces el SMGAGC del contribuyente por cada semana de servicio. (art. 93 Fracc I de la LISR).
- ✓ Las indemnizaciones por riesgos de trabajo o enfermedades, que se concedan de acuerdo con las leyes, por contratos colectivos de trabajo o por contratos Ley. (art. 93 Fracc III de la LISR).
- ✓ Jubilaciones, pensiones, haberes de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez y pensiones vitalicias estarán exenta hasta por un monto diario equivalente a 15 veces el SMGAGC.
- ✓ Los que reciba el trabajador como reembolso de gastos médicos, dentales hospitalarios y de funeral, que se concedan de manera general, de acuerdo con las leyes o contrato de trabajo. (art. 93 Fracc VI).
- ✓ Las prestaciones de seguridad social que den las instituciones públicas. (art. 93 Fracc VII).
- ✓ Aquellos recibidos por el trabajador siempre y cuando se destinen a becas de educación de él o de sus hijos, así como aquellos percibidos para guarderías infantiles, actividades culturales y deportivas y otras que se concedan de manera general de acuerdo a lo establecido en las leyes o por contratos de trabajo. (art. 93 Fracc VII).
- ✓ La entrega de las aportaciones y sus rendimientos, cuando provengan de la subcuenta de vivienda de la cuenta individual del Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR), así como las casas habitación que se le proporcionen al trabajador, aun cuando sean dadas por la empresa, siempre y cuando cumpla con lo establecido en Ley.
- ✓ Los conceptos obtenidos por prima de antigüedad, retiros e indemnizaciones, al igual que los que obtenga con cargo a la subcuenta del seguro de retiro o a la subcuenta de retiro

cesantía en edad avanzada y vejez, siempre y cuando hayan estado sujeto a una relación laboral al momento de su separación.

- ✓ Los que obtengan por concepto del beneficio previsto en la Ley de Pensión Universal, hasta por el equivalente a 90 veces el SMGAGC por cada año de servicio o de contribución en el caso de la subcuenta del seguro de retiro, de la subcuenta de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez o de la cuenta individual del sistema de ahorro para el retiro. Los años de servicio serán los que se hubieran considerado para el cálculo de los conceptos mencionados. Toda fracción de más de seis meses se considerará un año completo. Por el excedente se pagará el impuesto en los términos de este Título.
- ✓ Los recibidos durante un año calendario, correspondientes a gratificaciones entregadas por las empresas de manera general, hasta por un monto del salario mínimo general del área geográfica del contribuyente elevados a 30 días; así como primas vacacionales, participación en las utilidades otorgadas por las empresas. Cada uno de los últimos mencionados hasta por un monto de 15 días de SMGAGC. Ahora bien, en el caso de quienes laboren los domingos y perciban prima dominical, esta estará exenta por cada domingo laborado hasta por 1 SMGAGC.
- ✓ Los intereses:
  - a) Pagados por instituciones de crédito, siempre que los mismos provengan de cuentas de cheques, para el depósito de sueldos y salarios, pensiones o para haberes de retiro o depósitos de ahorro, cuyo saldo promedio diario de la inversión no exceda de 5 salarios mínimos generales del área geográfica del Distrito Federal, elevados al año.
  - b) Pagados por Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAP), y por las sociedades financieras populares, provenientes de inversiones cuyo saldo promedio

diario no exceda de 5 salarios mínimos generales (SMG) del área geográfica del Distrito Federal elevados al año.

## **2.4 Ingresos que considera renta exenta en la declaración anual de ISR el empleado en Colombia de acuerdo al Estatuto Tributario**

En lo que respecta a las rentas exentas en Colombia, cabe resaltar que son un tipo de ingreso que aun siendo ingresos fiscales, no están sujetos al ISR ya que la Ley les ha otorgado el beneficio de gravarse con tarifa (0).

Así pues, teniendo en cuenta lo establecido en el art. 206 del E.T, están gravados con el ISR la totalidad de los pagos o abonos en cuenta provenientes de la relación laboral o legal y reglamentaria, con excepción de los siguientes:

**Tabla 4:**

Rentas de trabajo exentas en Colombia

<b>Rentas exentas</b>	
Indemnizaciones por accidente de trabajo o enfermedad. Numeral 1	
Indemnizaciones que impliquen protección a la maternidad. Numeral 2	
Lo recibido por gastos de entierro del trabajador. Numeral 3	
Seguro por muerte y compensaciones por muerte de miembros de las Fuerzas Militares y de Policía Nacional. Numeral 6	
Exceso del salario básico recibido por oficiales y suboficiales de las fuerzas militares y la policía nacional. Numeral 8	
25% del valor total de los pagos laborales; hasta 2880 UVT anuales. Numeral 10	
Primas, bonificaciones, horas extras y demás complementos salariales percibidos por integrantes de reservas oficiales de 1a y 2a clase de Fuerza aérea; mientras sean pilotos, navegantes o Ingenieros de vuelo en empresas aéreas nacionales de transporte público o especial	
Cesantías y sus Intereses. Numeral 4	El ingreso mensual promedio de los últimos 6 meses no puede superar 350 UVT

Cesantías y sus intereses. (Cuando el ingreso mensual promedio de los últimos 6 meses, supere los 350 UVT). Numeral 4	La parte no gravada se determina de acuerdo a la tabla del artículo 206 del E.T
Las pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobrevivientes, y sobre riesgos profesionales. Numeral 5	Tope exención: Hasta 1000 UVT(Artículos 50 y 51 Ley 1111 de 2006)
Gastos de Representación de Magistrados de tribunales y sus fiscales. Numeral 7	Tope exención: 50% del salario
Gastos de representación de jueces de República. Numeral 7	Tope exención: 25% del salario
Gastos de representación de Rectores y profesores de Universidades oficiales.	Tope exención: 50% del salario

Fuente: Elaboración Propia con datos de actualicese.com y art. 206 del E.T. Rentas de trabajo exentas.

**Tabla 5:**

Otras rentas exentas

<b>Otras Rentas Exentas</b>	
<b>Renta Exenta</b>	<b>Condición</b>
Las sumas que los contribuyentes personas naturales depositen a las cuentas de AFC, los que realicen como aportes a los fondos de pensión en calidad de obligatorios y voluntarios.	El valor de los AFC más el valor de los aportes obligatorios y voluntarios del trabajador al fondo de pensiones no puede exceder el treinta por ciento (30%) del ingreso laboral o ingreso tributario del año, según el caso, y hasta un monto máximo de tres mil ochocientas (3,800) UVT por año.

Fuente: Elaboración propia con datos de actualicese.com y Art. 126-4 del E.T. Incentivo al ahorro de largo plazo para el fomento de la construcción.

Cuando el salario mensual promedio a que se refiere el numeral 4 exceda de 350 UVT la parte no gravada se determinará de acuerdo a la siguiente tabla:

**Tabla 6:**

Determinación de la parte no gravada de las cesantías



<b>Salario mensual promedio</b>	<b>Parte no gravada</b>
De 350 UVT a 410 UVT	90%
de 410 UVT a 470 UVT	80%
de 470 UVT a 530 UVT	60%
de 530 UVT a 590 UVT	40%
de 590 UVT a 650 UVT	20%
de 650 UVT en adelante	0%

Fuente: Elaboración propia con datos del art. 206 del E.T.

El cálculo de la renta exenta del 25% se efectuará una vez se deduzca del valor total de los pagos laborales recibidos por el trabajador, los ingresos no constitutivos de renta, las deducciones y las demás rentas exentas diferentes a las establecidas.

## **2.5 Principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR de un empleado en México y Colombia en un entorno comparativo**

### *Aspectos generales*

Antes de establecer las principales diferencias de tributación del empleado bajo un entorno comparativo, es importante definir desde el punto de vista conceptual ciertos elementos tributarios que son indispensables para llevar a cabo este proceso, de allí que a continuación se definen:

### ***Hecho generador***

Por este se entiende el presupuesto de hecho que se encuentra definido en la Ley, cuya realización origina el nacimiento de la obligación sustancial.

### ***Sujeto activo***

Es el acreedor de la obligación tributaria, es quien puede exigir el cumplimiento de la misma, aun coactivamente, además tendrá la facultad de administrar el tributo para beneficio común. El sujeto

activo por excelencia es el Estado en sus diversas manifestaciones fiscales, Nación, departamentos, distritos o municipios, representados por los entes que determinen.

En el caso de Colombia, La Nación es representada por el Ministerio de Hacienda y concretamente por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, (DIAN), en relación con los impuestos administrados por esta entidad.

En el caso de México, La Nación es representada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y concretamente por el Servicio de Administración Tributaria, (SAT), en relación con los impuestos administrados por esta entidad.

### ***Sujeto pasivo***

Será quien, como expresión de su capacidad contributiva, materializa el hecho generador del tributo, es quien soporta la carga económica del mismo. Así pues, en lo que se refiere a Colombia, serán las personas naturales o jurídicas los sujetos pasivos de la obligación tributaria; mientras que en México se les conoce como personas físicas y morales.

### ***Base gravable***

Es la magnitud o unidad de medida, que al aplicarle la tarifa va a determinar la cuantía del tributo. Generalmente esta magnitud del hecho generador está establecida en dinero.

### ***Tarifa o Tasa***

Son aquellas establecidas para determinar el monto total del tributo, pudiendo ser expresadas en porcentajes o alícuotas, a su vez pueden ser proporcionales o progresivas; también las tarifas pueden ser fijas o de tipo específico, es decir, una suma de dinero establecida en la Ley.

### ***Persona natural o física***

Entiéndase para efectos de la presente investigación a la persona natural como sinónimo de persona física, quienes son individuos que pertenecen a la especie humana susceptible de contraer derechos y obligaciones.

### ***Aspectos generales de las principales diferencias de tributación en un entorno comparativo***

Ahora bien, para poder establecer las diferencias de tributación del empleado en Colombia y en México bajo un entorno comparativo fue indispensable tener en cuenta lo establecido en las leyes que regulan los impuestos en cada uno de estos países. Por consiguiente, se da a conocer de manera sintetizada como están organizadas las fuentes del derecho tributario en cada uno de estos, partiendo de que el ISR es un tributo.

En el caso de Colombia, la máxima fuente del derecho tributario, es la Constitución Política de Colombia, siguiendo en su orden los tratados internacionales, el Estatuto Tributario, así como los decretos reglamentarios, los principios generales del derecho, la jurisprudencia y la doctrina.

En lo que se refiere a México, las fuentes del derecho fiscal, en primer lugar es la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, seguidamente el Código Fiscal de la Federación, la Ley del ISR, la jurisprudencia, los principios generales del derecho, las costumbres, la doctrina y los tratados internacionales.

## *Elementos tributarios en Colombia*

### ***Impuesto sobre la renta.***

Se considera como un solo tributo y comprende para las personas naturales, sucesiones ilíquidas y bienes destinados a fines especiales en virtud de donaciones o asignaciones modales los que se liquidan con base en la renta. (art. 5 E.T).

### ***Clasificación de las personas naturales.***

En Colombia las personas naturales hacen parte de los sujetos pasivos del ISR, y se clasifican en cuatro grupos:

#### **De acuerdo a la naturaleza**

- ✓ Personas naturales
- ✓ Sucesión ilíquida (Cantidad de bienes que deja una persona cuando fallece)
- ✓ Donaciones
- ✓ Asignaciones modales

#### **De acuerdo a la nacionalidad**

- ✓ Colombianos
- ✓ Extranjeros

#### **De acuerdo a la residencia**

- ✓ Residentes
- ✓ No residentes

**De acuerdo a la actividad**

- ✓ Empleados
- ✓ Trabajador por cuenta propia
- ✓ Otros

***Origen de la obligación sustancial***

La obligación tributaria sustancial se origina al realizarse el presupuesto o los presupuestos previstos en la Ley como generadores del impuesto y ella tiene por objeto el pago del tributo. (art. 1 del E.T).

***Contribuyentes***

Son contribuyentes o responsables directos del pago del tributo aquellos sujetos respecto de quienes se realiza el hecho generador de la obligación sustancial. (art. 2 del E.T).

***Residencia para efectos tributarios***

De acuerdo a lo dispuesto en el art. 10 del E.T, en Colombia se consideran residentes para efectos del ISR las personas naturales que cumplan con cualquiera de los siguientes supuestos:

1. Permanecer continua o discontinuamente en el país por más de ciento ochenta y tres (183) días calendario incluyendo días de entrada y salida del país, durante un periodo cualquiera de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario consecutivos, en el entendido que, cuando la permanencia continua o discontinua en el país recaiga sobre más de un año o periodo gravable, se considerará que la persona es residente a partir del segundo año o periodo gravable;

2. Encontrarse, por su relación con el servicio exterior del Estado colombiano o con personas que se encuentran en el servicio exterior del Estado colombiano, y en virtud de las convenciones de Viena sobre relaciones diplomáticas y consulares, exentos de tributación en el país en el que se encuentran en misión respecto de toda o parte de sus rentas y ganancias ocasionales durante el respectivo año o periodo gravable;
3. Ser nacionales y que durante el respectivo año o periodo gravable:
  - a. Su cónyuge o compañero permanente no separado legalmente o los hijos dependientes menores de edad, tengan residencia fiscal en el país; o,
  - b. El cincuenta por ciento (50%) o más de sus ingresos sean de fuente nacional; o,
  - c. El cincuenta por ciento (50%) o más de sus bienes sean administrados en el país; o,
  - d. El cincuenta por ciento (50%) o más de sus activos se entiendan poseídos en el país; o,
  - e. Habiendo sido requeridos por la Administración Tributaria para ello, no acrediten su condición de residentes en el exterior para efectos tributarios; o,
  - f. Tengan residencia fiscal en una jurisdicción calificada por el Gobierno Nacional como paraíso fiscal.

En el caso de los nacionales que cumplan con alguno de los literales dispuestos en el numeral 3 no serán residentes fiscales siempre y cuando reúnan una de las siguientes condiciones:

1. Que el cincuenta por ciento (50%) o más de sus ingresos anuales tengan su fuente en la jurisdicción en la cual tengan su domicilio,
2. Que el cincuenta por ciento (50%) o más de sus activos se encuentren localizados en la jurisdicción en la cual tengan su domicilio.

### **Ingresos de fuente nacional.**

De acuerdo a lo dispuesto en el art. 24 del E.T, se consideran ingresos de fuente nacional los provenientes de la explotación de bienes materiales e inmateriales dentro del país y la prestación de servicios dentro de su territorio, de manera permanente o transitoria, con o sin establecimiento propio. También constituyen ingresos de fuente nacional los obtenidos en la enajenación de bienes materiales e inmateriales, a cualquier título, que se encuentren dentro del país al momento de su enajenación. Los ingresos de fuente nacional incluyen, entre otros, los siguientes:

- ✓ Las rentas de trabajo tales como sueldos, comisiones, honorarios, compensaciones por actividades culturales, artísticas, deportivas y similares o por la prestación de servicios por personas jurídicas, cuando el trabajo o la actividad se desarrollen dentro del país.

### **Clasificación de las personas naturales.**

En Colombia las personas naturales para efectos fiscales de acuerdo al art. 329 del E.T, se clasifican en las siguientes tres categorías tributarias:

- a. **Empleado**, se entiende por éste, toda persona natural residente en el país cuyos ingresos provengan, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de **servicios de manera personal** o de la realización de una actividad económica por cuenta y riesgo del empleador o contratante, mediante una vinculación laboral o legal y reglamentaria o de cualquier otra naturaleza, independientemente de su denominación.

Los trabajadores que presten servicios personales mediante el ejercicio de profesiones liberales o que presten servicios técnicos que no requieran la utilización de materiales o insumos especializados o de maquinaria o equipo especializado, serán considerados

dentro de la categoría de empleados, siempre que sus ingresos correspondan en un porcentaje igual o superior a un (80%) del ejercicio de dichas actividades.

- b. Trabajador por cuenta propia.
- c. Otros

### ***Mecanismos utilizados por saldos a favor***

Según lo dispuesto en el art. 862 del E.T., al existir saldos a favor se llevará a cabo una devolución que podrá efectuarse mediante cheque, título o giro. Sin embargo, cuando dichos saldos superen las 1.000 UVT, la devolución se realizara a través de títulos de devolución de impuesto los cuales servirán únicamente para cancelar impuestos o derechos administrativos al siguiente año de su expedición

### ***Obligados a declarar renta por el año gravable 2015***

En Colombia, en lo referente a cumplir con la obligación de la declaración de renta en lo que respecta a los empleados, lo deberán hacer aquellos que cumplan con alguno de los siguientes requisitos establecidos:

- ✓ Patrimonio bruto en el último día del año gravable 2015 superior a cuatro mil quinientas (4,500) UVT \$ 127.256.000,
- ✓ Ingresos brutos iguales o superiores a mil cuatrocientas (1,400) UVT \$ 39.591.000,
- ✓ Consumos mediante tarjeta de crédito superiores a dos mil ochocientas (2,800) UVT \$ 79.181.000,
- ✓ Valor total de compras y consumos superior a dos mil ochocientas (2,800) UVT \$ 79.181.000,



- ✓ Valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, superior a cuatro mil quinientas (4,500) UVT \$ 127.256.000,
- ✓ Ser responsable del IVA del Régimen Común.

### ***Sistemas de determinación del impuesto sobre la renta***

La penúltima Reforma Tributaria expedida mediante la Ley 1607 de 2012 aprobó para determinar la renta de una persona natural dos nuevos sistemas: el Impuesto Mínimo Alternativo Nacional en lo sucesivo (IMAN), para empleados y por otra parte el Impuesto Mínimo Alternativo Simple en lo sucesivo (IMAS), para empleados y trabajadores por cuenta propia. Es por ello que actualmente existen el Sistema Ordinario de Renta, (que incluye el cálculo del impuesto a través de la renta presuntiva), el IMAN y el IMAS.

### **Sistema Ordinario de Depuración de Renta**

Por medio de este sistema el ISR anual se calculará restando de los ingresos brutos de cualquier naturaleza excepto las ganancias ocasionales; los ingresos no constitutivos de renta, así como las deducciones autorizadas: Por dependientes económicos un equivalente al 10% del total de los ingresos brutos provenientes de una relación laboral o legal y reglamentaria sin exceder 384 UVT, art. 387 E.T y en el Decreto 099 y 1070 de 2013. La salud prepagada hasta un monto de 192 UVT, art. 387-b E.T., los intereses de vivienda sin exceder 1200 UVT, art. 387 E.T., el 50% de los gravámenes al movimiento financiero siempre y cuando estén certificado por la entidad financiera art. 115 E.T. Así como las rentas exentas tales como, el 25% de los pagos laborales, los retiros de cesantías de los fondos de pensiones y cuentas AFC que hayan permanecido por más de 10 años sin que estos superen 3800 UVT.

Para efectos de calcular el ISR por este sistema de determinación se tendrá en cuenta la siguiente tabla:

**Tabla 7:**

Tarifas para calcular el ISR anual por el Sistema Ordinario de Renta

<b>Tarifas para calcular el impuesto por el (SOR)</b>			
<b>Desde</b>	<b>Hasta</b>	<b>Tarifa marginal</b>	<b>Impuesto</b>
> 0	1.090	0%	0
> 1.090	1.700	19%	(Renta gravable o ganancia ocasional gravable expresada en UVT menos 1090 UVT)*19%
> 1.700	4.100	28%	(Renta gravable o ganancia ocasional gravable expresada en UVT menos 1700 UVT)*28% más 116 UVT
> 4.100	En Adelante	33%	(Renta gravable o ganancia ocasional gravable expresada en UVT menos 4100 UVT)*33% más 788 UVT

Fuente: Elaboración propia con datos del art. 241 del E.T

### **Sistema del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional**

A través de este sistema se calculará el ISR restando de los ingresos brutos de cualquier naturaleza excepto las ganancias ocasionales; lo correspondiente a dividendos no gravados de acuerdo a lo previsto en el art. 48 y 49 del E.T., las indemnizaciones recibidas en dinero o en especie que se reciban en virtud de seguros de daño en la parte correspondiente al daño emergente art. 332-b E.T., los aportes a salud, pensión a cargo del empleado art. 332-c E.T., los pagos catastróficos en salud efectivamente certificados siempre que no superen el 30% del valor de los ingresos brutos del contribuyente del mismo periodo gravable art. 332-e E.T., los aportes de seguridad social de la empleada de servicios domésticos a cargo del empleado art. 332-g E.T., las indemnizaciones por seguro de vida art. 332-i E.T.

Según lo dispuesto en el art. 333 del E.T el IMAN correspondiente a la renta gravable alternativa en lo sucesivo (RGA), de las personas naturales residentes en el país clasificadas en la categoría de empleados, es el que resulte de aplicar la siguiente tabla:

**Tabla 8:**

Tarifas para calcular el ISR anual por el sistema IMAN

Tabla Del Impuesto Sobre La Renta IMAN					
RGa Anual desde (en UVT)	IMAN (en UVT)	RGa Anual desde (en UVT)	IMAN (en UVT)	RGa Anual desde (en UVT)	IMAN (en UVT)
Menos de 1.548	0	3.339	95,51	8.145	792,22
1.548	1,05	3.421	101,98	8.349	833,12
1.588	1,08	3.502	108,64	8.552	874,79
1.629	1,11	3.584	115,49	8.756	917,21
1.670	1,14	3.665	122,54	8.959	960,34
1.710	1,16	3.747	129,76	9.163	1.004,16
1.751	2,38	3.828	137,18	9.367	1.048,64
1.792	2,43	3.910	144,78	9.570	1.093,75
1.833	2,49	3.991	152,58	9.774	1.139,48
1.873	4,76	4.072	168,71	9.978	1.185,78
1.914	4,86	4.276	189,92	10.181	1.232,62
1.955	4,96	4.480	212,27	10.385	1.279,99
1.996	8,43	4.683	235,75	10.588	1.327,85
2.036	8,71	4.887	260,34	10.792	1.376,16
2.118	13,74	5.091	286,03	10.996	1.424,90
2.199	14,26	5.294	312,81	11.199	1.474,04
2.281	19,81	5.498	340,66	11.403	1.523,54
2.362	25,70	5.701	369,57	11.607	1.573,37
2.443	26,57	5.905	399,52	11.810	1.623,49
2.525	35,56	6.109	430,49	12.014	1.673,89
2.606	45,05	6.312	462,46	12.217	1.724,51
2.688	46,43	6.516	495,43	12.421	1.775,33
2.769	55,58	6.720	529,36	12.625	1.826,31
2.851	60,70	6.923	564,23	12.828	1.877,42
2.932	66,02	7.127	600,04	13.032	1.928,63
3.014	71,54	7.330	636,75	13.236	1.979,89
3.095	77,24	7.534	674,35	13.439	2.031,18
3.177	83,14	7.738	712,8	Más de 13.643	27%*RGa- 1.622
3.258	89,23	7.941	752,1		

Fuente: Elaboración propia con base en el art.333 del E.T.

### **Sistema del Impuesto Mínimo Alternativo Simple**

Es un sistema simplificado del ISR, de carácter voluntario y aplicable únicamente a personas naturales residentes en el país clasificados en la categoría de empleado, siempre y cuando los sus ingresos brutos obtenidos en el respectivo año gravable sean inferiores a 2800 UVT, y además hayan poseído un patrimonio líquido inferior a 12.000 UVT. Cabe resaltar, que si cumple con lo anteriormente expuesto y decide determinar su ISR por este sistema, entonces no estará obligado a determinarlo por medio del sistema IMAN ni por medio del SOR.

A través de este sistema se calculará el ISR restando de los ingresos brutos de cualquier naturaleza excepto las ganancias ocasionales; lo correspondiente a dividendos no gravados de acuerdo a lo previsto en el art. 48 y 49 del E.T., las indemnizaciones recibidas en dinero o en especie que se reciban en virtud de seguros de daño en la parte correspondiente al daño emergente art. 333-b E.T., los aportes a salud, pensión a cargo del empleado art. 332-c E.T., los pagos catastróficos en salud efectivamente certificados siempre que no superen el 30% del valor de los ingresos brutos del contribuyente del mismo periodo gravable art. 332-e E.T., los aportes de seguridad social de la empleada de servicios domésticos a cargo del empleado art. 332-g E.T., las indemnizaciones por seguro de vida art. 332-i E.T.

El valor del Impuesto calculado por este sistema, será el señalado para cada nivel de Renta Gravable Alternativa según la tabla del artículo 334 del E.T.

#### **Tabla 9:**

Tarifas para calcular el ISR anual por el Sistema IMAS

<b>Tabla Del Impuesto Sobre La Renta IMAS</b>			
<b>RGA Total Anual desde (En UVT)</b>	<b>IMAS (en UVT)</b>	<b>RGA Total Anual desde (En UVT)</b>	<b>IMAS (en UVT)</b>
1.548	1,08	1.996	8,60
1.588	1,10	2.036	8,89
1.629	1,13	2.118	14,02
1.670	1,16	2.199	20,92
1.710	1,19	2.281	29,98
1.751	2,43	2.362	39,03
1.792	2,48	2.443	48,08
1.833	2,54	2.525	57,14
1.873	4,85	2.606	66,19
1.914	4,96	2.688	75,24
1.955	5,06	2.769	84,30

Fuente: Elaboración propia con datos del art. 334 del E.T

### ***Fecha de declaración***

Las personas naturales deberán presentar renta por el ejercicio gravable 2015 en el intervalo que va desde el 09 de agosto hasta el 19 de octubre del año 2016 de acuerdo a los dos últimos dígitos que integran el Número de Identificación Tributaria en lo sucesivo (NIT), asignado por la DIAN al momento de inscribirse en el RUT.

### ***Sanción aplicable por extemporaneidad en la presentación de las declaraciones.***

En Colombia los contribuyentes están obligados a presentar las declaraciones de renta en las fechas estipuladas. Dado el caso de que se incumpla con esta obligación serán sujetos a una sanción por

extemporaneidad que se encuentra establecida en art. 641 y 642 del E.T. En efecto, si un contribuyente por voluntad propia decide presentar extemporáneamente la declaración de renta vencida, deberá liquidar la sanción equivalente a 5% del valor del impuesto a cargo por cada mes o fracción de retardo. Por el contrario si la presenta extemporáneamente con posterioridad al emplazamiento, deberá liquidar la sanción equivalente al 10% del valor del impuesto a cargo por cada mes o fracción de retardo. Cabe aclarar, que al realizar el procedimiento para determinar el valor de la sanción, en ningún caso dicho valor podrá ser inferior a la sanción mínima equivalente a 10 (UVT).

### *Elementos tributarios en México*

#### ***Impuesto sobre la renta***

Hace parte de los ingresos públicos del Estado, y constituye un ingreso tributario que se recauda de manera regular a través del gobierno federal por medio de la SHCP generado por las imposiciones fiscales. Para su obtención grava la compraventa, el consumo y las transferencias, se distingue por ser un impuesto directo, es decir, recae sobre las personas y grava los ingresos, la riqueza, el capital o el patrimonio.

#### ***Clasificación de las personas naturales.***

En México las personas físicas hacen parte de los sujetos pasivos del ISR, y se clasifican en 4 grupos:

#### **De acuerdo a la naturaleza**

- ✓ Personas Físicas,
- ✓ Sucesión ilíquida (Cantidad de bienes que deja una persona cuando fallece),

- ✓ Donaciones y asignaciones modales,

#### **De acuerdo a la nacionalidad**

- ✓ Mexicanos,
- ✓ Extranjeros,

#### **De acuerdo a la residencia**

- ✓ Residentes,
- ✓ No residentes,

#### **De acuerdo a la actividad**

- ✓ Régimen de asalariados,
- ✓ Régimen de servicios profesionales,
- ✓ Régimen de arrendamientos de inmuebles,
- ✓ Régimen de actividades empresariales,
- ✓ Régimen de incorporación fiscal,

#### ***Obligados a declarar año gravable 2015***

En lo que se refiere a los empleados en México de acuerdo al art.150 de la LISR, están obligados a declarar por el año gravable 2015 aquellos que percibieron salarios y además cumplen con alguna de las siguientes condiciones:

- ✓ Obtuvieron ingresos distintos a salarios,
- ✓ Dejaron de prestar servicios antes del 31 de diciembre de dicho año,
- ✓ Obtuvieron ingresos de dos o más patrones de manera simultánea,
- ✓ Obtuvieron ingresos por salarios de personas no obligadas a efectuar retenciones,



- ✓ Obtuvieron ingresos por salarios y/o conceptos asimilados por encima de \$ 64.000.000 de pesos.

### ***Clasificación de las personas físicas***

En México las personas físicas hacen parte de los sujetos pasivos del ISR, y se clasifican de acuerdo a su actividad en 5 regímenes:

- ✓ Régimen de asalariados: son las personas físicas que perciben salarios y otras prestaciones que se derivan de un trabajo superior subordinado a disposición de un empleador.
- ✓ Régimen de servicios profesionales,
- ✓ Régimen de arrendamientos de inmuebles,
- ✓ Régimen de actividades empresariales,
- ✓ Régimen de Incorporación fiscal.

### ***Residencia para efectos fiscales***

De acuerdo al art. 1 de la LISR y las disposiciones establecidas en el art. 9 del CFF, para efectos fiscales las personas físicas serán residentes en el territorio nacional cuando:

- ✓ Tengan establecido su casa habitación en México,
- ✓ El 50% de la totalidad de los ingresos percibidos en un año tengan fuente de riqueza mexicana,
- ✓ Tengan en el país su centro principal de actividades profesionales,
- ✓ Siendo trabajadores del Estado de nacionalidad mexicana y aun no cuenten con su centro de interés vital en el país.

Los mexicanos que acrediten residencia fiscal en otro país no perderán la condición de serlo en México, salvo cuando exista un convenio de intercambio de información tributaria.

### ***Contribuyentes.***

Son contribuyentes o responsables directos del pago del tributo aquellas personas físicas y morales que sean residentes en México, o que obtengan sus ingresos de fuente nacional.

### **Fecha de declaración**

Las personas físicas obligadas a presentar declaración anual del ISR por el año gravable 2015 deberán hacerlo en el mes de abril del año 2016.

### **Sanción aplicable por extemporaneidad en la presentación de las declaraciones.**

En México aquellos contribuyentes que estén obligados a presentar declaración de renta y lo hagan fuera de los plazos establecidos tendrán a cargo las siguientes sanciones:

- ✓ De 198.400 a 2.468.800 pesos por cada una de las obligaciones no declaradas de manera espontánea dentro del plazo correspondiente o,
- ✓ de 198.400 a 4.936.000 pesos por cada obligación a que estés obligado, al presentar una declaración, solicitud, aviso o constancia, fuera del plazo señalado en el requerimiento o por incumplimiento de dicho requerimiento.

### **Impacto de los beneficios y obligaciones fiscales de los empleados en Colombia y en México del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015 en la declaración anual**

Es importante destacar que tanto los beneficios como las obligaciones que poseen los empleados crean impactos positivos y negativos que generan efectos en lo referente a cumplir con la obligación tributaria impuesta por las leyes de los países.

Desde luego, los empleados en muchos países son quienes poseen la mayor carga tributaria, dado que las leyes, disposiciones y reglamentos que imponen en materia fiscal en la mayoría de los casos no responden a un sistema tributario equitativo y justo. Por tal razón, la fuerza de trabajo de los países no se mantiene activa, y esto debido a los fuertes cambios que introducen cada una de las reformas fiscales que se dan con el paso del tiempo.

Así pues, los empleados sin lugar a dudas hacen parte fundamental del desarrollo económico de las empresas tanto del sector público como del privado, sin embargo, es sabido que por la prestación de sus servicios perciben una remuneración, la cual de alguna manera constituye un ingreso. Aquí el problema suscita en que no todo lo que reciben les pertenece, debido a que deben contribuir con el gasto público de la Nación.

Es por ello que actualmente, son muchos los problemas que enfrentan los países de América latina, y esto precisamente porque no existe equidad tributaria. No obstante, esto ha generado que cada vez más aumenten las tasas de evasión y elusión fiscal, debido que a simple vista se observa que aquellos que poseen una mayor capacidad contributiva tributan en una proporción sumamente baja.

Sin embargo, aun cuando teóricamente el sistema impositivo se encuentra planteado justo y proporcionalmente la realidad es otra, y esto afecta la equidad horizontal, es decir, se observa que tanto personas físicas y morales en el caso de México como las personas naturales y jurídicas en el caso de Colombia, las cuales poseen la misma capacidad contributiva no afrontan la misma carga tributaria. Así mismo afecta la equidad vertical en la medida que dichas personas al mismo tiempo de tener una gran capacidad económica, también tienen muchas maneras de evadir la obligación de tributar.

Todo ha llevado a la realidad de que el poder público, no da un trato igualitario ni justo a quienes contribuyen al gasto público, estando dentro de estos principalmente los empleados, a quienes muchas veces se les hace sujetos de tasas impositivas injustas e inequitativas. Por tanto los países deben orientar su política fiscal a la efectividad de la redistribución y de esta manera incrementar la recaudación y disminuir la evasión fiscal.

De allí que Gómez, Jiménez, & Podestá (2010), sostienen que entre los factores que le dan forma a la relación entre desigualdad y política fiscal, ya sea porque limitan la capacidad de los gobiernos de generar recursos o porque revelan la necesidad de políticas redistributivas, se resaltan los siguientes: elevada desigualdad en la distribución del ingreso con fuerte concentración en el decil más rico, importantes disparidades entre jurisdicciones de un mismo país, altos niveles de pobreza e indigencia y gran dimensión de la economía informal.(p.16).

Así pues, son muchas las variables que afectan la equidad que se quiere lograr en los países de América Latina, y esto precisamente porque a éstos los acompañan altas tasas de desempleo, informalidad, pobreza entre otros. Ahora bien, cabe resaltar que la política fiscal de un país en función de los ingresos puede estar orientada de dos formas distintas, ya que puede estar dirigida a financiar los gastos públicos en materia de salud, educación infraestructura, generación de empleo entre otros.

O bien, tal como lo sostiene Gómez Sabaini (2006) citado por Gómez, Jiménez, & Podestá, (2010) puede influir en la estructura de la distribución de rentas mediante un sistema de impuestos progresivos procurando de esta forma un cambio en la “distribución secundaria”, es decir, luego del efecto de esas políticas. En ese plano la imposición sobre la renta y los patrimonios, entre otros, adquieren un papel especial. (p.24).

Además es muy importante resaltar que muchos empleados tanto en Colombia como en México, pese a la carga y complejidad que tiene el cumplir con la obligación fiscal, ha conllevado a que el grado de cumplimiento en materia fiscal disminuya cada vez más. Así pues, esta investigación busca realizar un análisis de las obligaciones y beneficios fiscales del empleado en México y en Colombia para el año gravable 2015, tomando como referencia el tributo directo del impuesto sobre la renta.

## CAPITULO III.

### CONSIDERACIONES METODOLÓGICAS

#### 3.1 Metodología de la investigación

La metodología es el conocimiento del método o, como dice Pardinas: “...el estudio crítico del método. Mientras el método es la sucesión de pasos que se deben dar para descubrir nuevos conocimientos, la metodología es el conocimiento de estos pasos” Citado por Münch & Ángeles (2012, p.14). Toda investigación debe seguir un orden para lograr los resultados que se quieran lograr, de allí la importancia de utilizar métodos que permitan alcanzar cada uno de los objetivos propuestos en una investigación.

Según el Webster’s International Dictionary, la investigación definida en una forma más descriptiva u operativa: “es una indagación o examen cuidadoso o crítico en la búsqueda de hechos o principios; una diligente pesquisa para averiguar algo” (Tamayo, 2007, p.38). Es decir, la investigación es en sí una búsqueda prolongada que se realiza de manera constante para alcanzar los objetivos de una investigación.

En efecto Tamayo (2007), señala que la investigación debe ser objetiva, es decir, elimina en el investigador preferencias y sentimientos personales, y se resiste a buscar únicamente aquellos datos que le confirmen su hipótesis; de ahí que emplea todas las pruebas posibles para el control crítico de los datos recogidos y los procedimientos empleados. (p.40).

Por otra parte Arias señala que “[...] la investigación puede ser definida como una serie de métodos para resolver problemas cuyas soluciones necesitan ser obtenidas a través de una serie de operaciones lógicas, tomando como punto de partida datos objetivos” (Tamayo, 2007, p.38). En

efecto toda investigación debe estar basada en la objetividad de los hechos, pues así el investigador encontrará lo que realmente es y no lo que él quiere que resulte, por ello la investigación es sistemática, es decir, se lleva a cabo a través de procedimientos que permiten obtener resultados para generar conclusiones.

Además, cabe resaltar que la investigación científica constituye un cimiento fundamental en las ciencias, precisamente porque parte de la realidad de algo, la analiza y la estudia para formular hipótesis y fundamentar las nuevas teorías. Así mismo, la investigación se divide en formas y tipos las cuales son utilizadas por los investigadores de acuerdo a los fines que busca éste.

De allí que la investigación puede tener forma pura o aplicada, es decir, en el primer caso la investigación que se está realizando busca plantear la teoría, mientras que en el segundo caso el fin que persigue es confrontar la teoría existente con la realidad. Además la investigación puede ser diversos tipos en los que se destacan la histórica, la descriptiva y la experimental.

Best, J.W., señala que “la investigación aplicada, movida por el espíritu de la investigación fundamental, ha enfocado la atención sobre la solución de teorías. Concierne a un grupo particular más bien que a todos en general. Se refiere a resultados inmediatos y se halla interesada en el perfeccionamiento de los individuos implicados en el proceso de la investigación” (en Tamayo, 2007, p.42).

De allí se puede afirmar, que la presente investigación es de forma aplicada, debido a que estudia un problema en concreto, es decir esta no está dirigida al desarrollo de teorías; pero si resolver un problema.

### 3.2 Tipos de Metodología de Investigación

En lo que se refiere a los tipos de métodos de investigación, Méndez (1999) “lo define como el procedimiento riguroso, formulado de manera lógica, que el investigador debe seguir en la adquisición del conocimiento” (en Angulo, 2006, p.101).

#### 3.2.1 Método Cualitativo

El término de investigación cualitativa en sus inicios comenzó a usarse como sinónimo de indagación. Este método se guía por áreas o temas relevantes de investigación.

Sin embargo en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y análisis de datos, los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y en el análisis de datos”. (Leyva, 2014, p.50).

Así mismo (Silverman, Taylor y Bogdan), señalan que “La metodología cualitativa se refiere en su más amplio sentido a la investigación que produce datos descriptivos: las palabras de las personas, habladas o escritas y la conducta observable”. Citado en (Angulo, 2006, p.103).

Por otra parte Valdez (2013), desde el punto de vista de Taylor y Bogdan (1987), señala que el modelo de investigación cualitativa se puede distinguir por las siguientes características:

1. *La investigación cualitativa es inductiva.* Los investigadores desarrollan conceptos y comprensiones partiendo de pautas de los datos y no recogiendo datos para evaluar modelos, hipótesis o teorías preconcebidos. Los investigadores siguen un diseño de investigación flexible, comenzando con interrogantes vagamente formuladas.



2. *En la metodología cualitativa.* El investigador ve el escenario y a las personas en una perspectiva *holística*; las personas, los escenarios o los grupos no son reducidos a variables, sino considerados como un todo. El investigador cualitativo estudia a las personas en el contexto de su pasado y de las situaciones en que se hallan.
3. *Los investigadores cualitativos son sensibles a los efectos que ellos mismos han creado sobre las personas que son objeto de su estudio.* Se ha dicho de ellos que son naturalistas. Es decir que interactúan con los informantes de un modo natural y no intrusivo. En la observación participante tratan de no desentonar en la estructura, por lo menos hasta que han llegado a una comprensión del escenario.

A través de esta investigación el planteamiento del problema está orientado hacia la exploración y entendimiento del mismo, es decir se lleva a cabo de una manera amplia y general. Sin embargo, resulta importante señalar que cada uno de los datos que son necesarios irá emergiendo poco a poco, por lo que su análisis se da a través de la descripción y análisis de temas.

En efecto, resulta claro señalar que el procedimiento utilizado con esta metodología es inductivo, por lo que resulta indispensable captar y recopilar información por medio de la observación. Esta metodología cuenta con los siguientes métodos:

- ✓ **Descriptivo.** Este permite conocer las características de alguna situación.
- ✓ **Histórico.** Se utiliza para llevar a cabo a estudios relacionados con hechos de la vida social, con el objetivo de conocer el origen, antecedente, y evolución del mismo.

- ✓ **Comparativo.** Este se emplea para encontrar diferencias y/o semejanzas entre unidades de estudios.
- ✓ **Estudio de casos.** Este se emplea cuando resulta pertinente la observación, análisis y estudio de una situación específica que se presenta en la realidad, con el objetivo de obtener conclusiones generales de dicha situación.

Señala Figueroa (2013), que “esta metodología es circular por que no siempre la secuencia que utiliza es la misma en cada estudio en particular, la revisión de la literatura puede realizarse en cualquier etapa del estudio”. Por ende aquí el investigador utiliza técnicas para recolectar datos como, observación no estructurada, entrevistas y revisión de documentos. (p.110).

### **3.2.1 Método Cuantitativo**

La metodología cuantitativa de acuerdo con Tamayo (2007), “consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio”. (en Figueroa, 2013, p.109).

Flores (2011) señala que el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población. (p.147).

Así pues los objetivos de los métodos cuantitativos son validar, medir y comprobar a través del uso de las matemáticas o estadísticas los hechos que son susceptibles de comprobar, no obstante esta metodología propone ciertos métodos, entre los cuales se destacan:

- ✓ **Método estadístico.** Este se emplea a través de procedimientos sistemáticos de muestreo y fórmulas estadísticas para comprobar la hipótesis y predecir los fenómenos.
- ✓ **Método experimental.** Este se utiliza para manipular las variables independientes, y analizar su impacto en aquellas variables dependientes.

Esta metodología de acuerdo a Rodríguez Peñuelas “adopta la generación de proceso e implica una visión restringida de la realidad”. Citado por (Figueroa, 2013, p.108). En efecto aquí el investigador debe ser objetivo, puesto que éste manipula variables, por lo tanto sus intereses personales no deben interferir con el problema de investigación que se pretende resolver.

### 3.2.2 Método Mixto

Este enfoque nace de la mezcla de la metodología cuantitativa con la cualitativa utilizadas en un estudio en particular. Sin embargo cabe aclarar que su aceptación no ha sido de todos los investigadores, generando así polémicas en los diferentes puntos de vistas dados.

En este sentido Hernández (2010), define al enfoque mixto como “el que puede utilizar los dos enfoques –cuantitativo y cualitativo- para responder distintas preguntas de investigación de un planteamiento del problema” (Figueroa, 2013, p.112). Es decir los métodos mixtos son un conjunto de procedimientos, empíricos y críticos de investigación, que permiten analizar datos de caracteres cualitativos y cuantitativos.

Por su parte Creswell (2005) y Mertens (2005), señalan que “el método integrador es un proceso que recolecta, analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo

estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema, este enfoque es relativamente reciente y todavía se analizan las diversas posibilidades y formas de integración que pudieran ser exploradas, este enfoque integrador va más allá de la simple recolección de datos con diferentes modos sobre el mismo fenómeno. Citado por (Figueroa, 2013, p.114).

### **3.3 Estudio de caso**

El estudio de caso es un método de investigación que se caracteriza por estudiar empíricamente los problemas en su contexto natural, los cuales se resuelven con el uso de procedimientos metodológicos, con la intención de obtener resultados de un caso en específico.

Así pues, el estudio de caso es una metodología amplia que utiliza técnicas tales como la observación, las entrevistas, los cuestionarios, el análisis de documentos, etc. (Eisenhardt, 1989), pudiendo ser los datos tanto cualitativos como cuantitativos. Por lo tanto, un estudio de caso no será definido por las técnicas utilizadas sino por su orientación teórica y el énfasis en la comprensión de procesos dentro de sus contextos (Hartley, 1994). Citado por Figueroa, (2013, p.115).

Sin embargo, su importancia radica principalmente en ser un método que articula los datos y la teoría, con el objetivo de generar una hipótesis que en otros de los casos deben verificarse. Siendo así Barba (2011), destaca que “el estudio de caso puede describir en forma rigurosa una situación social y explicar tentativamente sus múltiples factores y componentes. Constituye más bien un enfoque que enfatiza la particularidad de un problema específico, cuyos límites delinear también su propio universo”. Citado por Angulo, (2006, p.106).

Montijo (2010), señala que no cabe duda que es de vital importancia realizar la labor de investigación sin dejarnos llevar por nuestras emociones y sentimientos en el momento de hacer las anotaciones y análisis relevantes a nuestro tema, de manera que los resultados no se vean alterados, ocasionando que nuestras hipótesis resulten verdaderas, siendo en realidad falsas, o falsas siendo en la realidad correctas.

De acuerdo a Yin (2004), citado en Figueroa (2013). Existen tres tipos de estudios de caso.

1. *Exploratorio*, que puede ser utilizado como causa de una investigación
2. *Explicativo*, que requiere de una teoría descriptiva para ser desarrollado antes de iniciar el proyecto.
3. *Descriptivo*, que requiere de una teoría descriptiva para ser desarrollado antes de iniciar el proyecto.

De acuerdo a Yin, (1994) citado por Figueroa (2013). Los elementos que debe contener un estudio de caso son los que a continuación se señalan:

- a. *Preguntas de estudio*. Las preguntas qué, quien, dónde, cómo y porqué, usadas apropiadamente facilitan el trabajo de investigación.
- b. *Proposiciones de estudio*. Orientan donde mirar y enfocar la atención para obtener una evidencia relevante.
- c. *Unidad de análisis*. Puede ser algún evento o entidad que se está investigando.
- d. *Unidad de datos a proposiciones*. Son los pasos necesarios para el análisis de datos.
- e. *Criterios para interpretar hallazgos*. Son las diferentes formas mediante las cuales se interpretan los datos encontrados en nuestra investigación.

### 3.4 Diseño de la investigación

Con la intención de dar respuesta a cada una de las preguntas de investigación planteadas y poder cumplir los objetivos propuestos, se hace necesario emplear un diseño de investigación en particular, que permita avanzar en cada una de sus etapas.

Figueroa (2013), señala que “esta parte de la investigación proporciona seguridad en lo que se va a hacer, porque ahorra tiempo y da flexibilidad al investigador, es decir marca las líneas del camino a seguir” (p.117). En efecto, resulta importante destacar que en la realización de la presente investigación se emplea como estrategia metodológica el estudio de caso, puesto que es un método que al aplicarse con la suficiente rigurosidad científica se logra objetividad y calidad en el desarrollo del estudio.

Además, su estructura nos dirigió a obtener información para preparar el estudio, es decir, describir el contexto y plasmar la información que se analizó, la cual permitió encontrar resultados concretos y objetivos de este caso estudiado en particular, tomando como base fundamental la teoría existente, la cual se contrastó con la realidad.

Así mismo, es una estrategia que fácilmente satisface los criterios de validez y fiabilidad siempre que se protocolicen las tareas, instrumentos y procedimientos a ejecutarse. Por consiguiente, se hace necesario describir la forma en que se obtendrá la información de los constructos (factores y variables), definir de qué fuentes se obtendrá la información de los mismos y los instrumentos que se emplearán. Por ende, solo así es posible diseñar brevemente la investigación, de tal forma que se facilite la recolección, la realización del análisis y obtención de conclusiones relevantes que provean solución al problema planteado y respuesta a los objetivos propuestos de manera clara y objetiva.

En efecto, se dan a conocer las etapas que se llevaron a cabo en la presente investigación, como sigue a continuación:

*Etapas inicial*, en esta se realizó el protocolo de investigación del presente estudio, originado por la idea que permitió crear la interrogante central y sus específicas al igual que el objetivo general y los específicos. Es decir, en esta etapa se llevó a cabo la realización de la sistematización con la que se dio inicio al presente estudio.

*Etapas Intermedia*, en esta se llevó a cabo el análisis de las investigaciones relacionadas con el tema de estudio, las cuales se dan a conocer en los antecedentes investigativos del presente trabajo. Esto con el propósito de conocer desde que perspectiva ha sido abordado el caso estudiado y así desarrollar una perspectiva teórica que de sustento a la presente investigación.

*Tercera etapa*, en esta etapa se llevó a cabo la recolección de los datos a través de la aplicación de los instrumentos de investigación definidos para tal fin, posteriormente se realizó su organización, para obtener de forma clara y concisa datos concretos que permitieran efectuar un análisis y la obtención de conclusiones relevantes. Para ello, se realizó un acopio de información legal que sustenta el desarrollo de la presente investigación. Así mismo, se aplicaron distintos instrumentos de recolección de información tales como entrevistas semiestructurada, observación, revisión de documentos en las bases de datos institucionales especializadas de la Universidad Autónoma de Sinaloa y de la Universidad de la Costa CUC.

*Etapas final*, aquí se realizó el análisis de los resultados obtenidos, el cual nos permitió concluir con la presente investigación.

### **3.4.1 Unidad de análisis**

En la presente investigación la unidad de análisis fue Mobiliarios y Equipo S.A de C.V la cual se encuentra ubicada en Culiacán de Rosales, Sinaloa México.

#### ***3.4.1.1 Sujetos de análisis***

Este corresponde a un empleado que actualmente se encuentra laborando en esta organización desde el 1 de enero del año 2011; sin embargo para el caso de Colombia se tomaron en cuenta criterios especiales en cuanto al empleado, a fin de realizar un estudio bajo situaciones muy similares.

### **3.4.2 Plan de Recolección de Información**

En la presente investigación para obtener y recolectar los datos se hizo necesario realizar el acopio legal de los comprobantes de nómina fiscales de pago de cada uno de los 12 meses del año gravable 2015 del sujeto de análisis, así como información consolidada concerniente a los pagos efectuados por el año gravable 2014. Para lo cual fue indispensable solicitar a la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V copia de los mismos. Además se diseñó un cuestionario estructurado que se empleará con el objetivo de identificar si el empleado realizó pagos que puedan fungir como deducciones y rentas exentas en la declaración, ello teniendo en cuenta que cada pago debe estar comprobado por el soporte correspondiente.

Del mismo modo, se realizó el acopio de los documentos que soportan los bienes y deudas del sujeto de análisis, a fin de reportar dicha información en la sección de patrimonio en la declaración anual, así como también el certificado de ingresos y retenciones para lo cual fue necesario solicitar copia a la entidad.



### 3.4.3 Plan de Procesamiento de la Información

Se llevará a cabo una revisión crítica del legajo de información que soporte la declaración de renta así:

- **Patrimonio:** Verificar que cada documento que otorgue al contribuyente la titularidad del bien o derecho a 31 de diciembre del año gravable 2015, cumpla con cada uno de los requisitos fiscales. Posteriormente se determinará el valor patrimonial a denunciar por cada bien o derechos en esta sección.
- **Deudas:** Verificar que los documentos que soporten las deudas muestren el valor con corte a 31 de diciembre del año gravable 2015, y además cumplan con los requisitos fiscales de estar a cargo del contribuyente.
- **Ingresos Laborales:** Realizar el cruce correspondiente entre los Certificados Fiscales Digitales por Internet (CFDI), que soporten los pagos que el contribuyente recibió por su prestación de servicios de manera personal y el certificado de ingresos y retenciones que expide la entidad.
- **Costos y deducciones:** Verificar que cada pago realizado por el contribuyente cumpla con los requisitos fiscales establecidos para proceder efectivamente como deducción autorizada.
- **Renta Exenta:** Determinar si el contribuyente percibió ingresos que de acuerdo a la legislación se consideren renta exenta, dado el caso sea afirmativo, entonces se deberá realizar el procedimiento respectivo para determinar la cantidad que se declarará por dicho monto.

### 3.4.4 Plan de Análisis de Información

Una vez realizada la revisión crítica de la información acopiada, se procederá a realizar su respectivo análisis mediante el uso del Programa Excel, para lo cual será necesario diseñar:

- Una matriz que consolide los ingresos percibidos efectivamente por el empleado durante el año gravable 2015, mismos que serán extraídos de los CFDI proporcionados por la entidad.
- Una matriz que consolide las erogaciones, costos o deducciones efectivamente pagadas por el empleado, mismas que serán extraídas de los CFDI o facturas en su defecto, que proporcione el contribuyente para tal fin.
- Una matriz que acopie la información concerniente a los bienes, derechos y deudas que a 31 de diciembre del año gravable 2015 posea el empleado.

Posteriormente, se llevará a cabo un análisis de la información consignada en las matrices a la par de la legislación fiscal vigente de cada país, ello con el fin de determinar respecto a:

- **Los ingresos:** El monto total de los ingresos gravados, de los no constitutivos de renta ni ganancia ocasional y de los que fungirán como renta exenta.
- **Las erogaciones, costos o deducciones:** El monto límite total que podrá solicitarse como deducción por cada concepto efectivamente pagado por el contribuyente.
- **Bienes, derechos y deudas:** El valor patrimonial de los bienes y derechos; así como el valor real respecto a los pasivos contraídos por el contribuyente.

Así pues, concluidos los procedimientos anteriormente expuestos se proseguirá a determinar en el caso de:

**Colombia:**

- **La Renta líquida gravable:** misma que será resultado de sumar la totalidad de los ingresos efectivamente percibidos y deducir de estos los ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional, los costos y deducciones así como las rentas exentas.
- **Impuesto sobre la renta líquida gravable:** mismo que resultará de aplicar a la renta líquida gravable lo dispuesto en el art. 241 del E.T
- **La Renta gravable alternativa:** misma que resultará de deducir de la suma total de los ingresos obtenidos en el respectivo periodo gravable lo dispuesto en el art. 332 del E.T
- **Impuesto Mínimo Alternativo Nacional:** mismo que resultará de aplicar a la renta gravable alternativa lo dispuesto en el art. 333 del E.T
- **Impuesto a pagar:** será el que resulte mayor entre el impuesto determinado sobre la renta líquida gravable y la renta gravable alternativa.

Ahora bien, respecto a **México:**

- **Base gravable:** misma que será resultado de sumar la totalidad de los ingresos efectivamente percibidos y deducir de estos los ingresos exentos y deducciones personales que procedan en su caso.
- **Impuesto sobre la renta:** mismo que resultará de aplicarle a la base gravable lo dispuesto en el art. 152 de la LISR.
- **Impuesto a pagar:** será el que resulte como impuesto sobre la renta.

## **CAPITULO IV.**

### **RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **4.1 Características del empleado en México**

Para llevar a cabo la presente investigación se tomó como sujeto de análisis un empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V la cual está ubicada en México.

- ✓ Este empleado ingresó a la empresa el 01 de enero del año 2011, sin embargo cabe aclarar que su nombre no se da a conocer en esta investigación ya que la empresa lo solicitó así para proteger su identidad.
- ✓ Dicho empleado solicitó un préstamo el 23 de enero del año 2014 para la adquisición y/o construcción de su casa habitación, el cual fue otorgado por una institución del Sistema financiero Mexicano, en lo sucesivo (SFM).
- ✓ Este empleado tiene actualmente un hijo de 19 años, el cual depende económicamente de él.
- ✓ Además, durante el año gravable 2015 percibió ingresos por conceptos de salarios, horas extras, bonificaciones y comisiones.

#### **4.2 Beneficios y obligaciones fiscales a los que son sujetos el empleado en Colombia y en México en su declaración anual del impuesto sobre la renta para el año gravable 2015**

##### ***Caso México***

En este punto se da respuesta a una de las interrogantes planteadas en esta investigación, por ello aquí se dan a conocer los resultados encontrados en lo referente a los beneficios y obligaciones fiscales utilizados por el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V en México en

su declaración anual para el año gravable 2015. Así pues, cabe aclarar que lo expuesto aquí es resultado de seguir los pasos metodológicos que se plantearon en el diseño de la investigación.

Sin embargo, antes de detallar los resultados encontrados en el caso particular de este empleado, es atractivo señalar lo que en la actualidad está pasando en México con lo referente a los contribuyentes del ISR. Siendo así, cabe anotar que en México quienes poseen la mayor carga tributaria son las personas físicas, dentro de las cuales se encuentran aquellos que constituyen la fuerza laboral del país, misma que es un factor indispensable para su desarrollo económico.

En efecto, el Gobierno Federal de México día a día busca disminuir la calidad de vida y el bienestar de aquellos empleados que con trabajo generan renta, es claro y justo que como ciudadanos se tenga contribuir al gasto público, pero lo que es oscuro e injusto son las reformas fiscales que se dan años tras años, las cuales siempre traen consigo una gran carga de obligaciones para las personas físicas que son contribuyentes y por supuesto una gran disminución de los beneficios que tienen los empleados. Por lo tanto “Una de las claves para hacer que el país avance y construya una mayor prosperidad radica en cambiar la forma en que recaudamos impuestos... pero también la manera en que los gastamos”. (Sarmiento, 2012, p.20).

Por ello y mucho más es que las reformas que se vengán, deben propender a crear un sistema tributario equitativo, es decir, imponer tarifas justas y otorgar beneficios que incentiven la fuerza productiva del país.

Sin embargo, la materia impositiva es uno de los conceptos que cada año cobra más importancia como elemento de la finanza pública. Dentro del ámbito tributario podemos hacer una distinción entre los impuestos que gravan un enfoque corporativo (no parte de

este estudio) y aquellos que van en relación con las personas en función del ingreso y el nivel de vida. (Bettinger, 2013, p.15).

Después de haber abordado de manera general la situación actual del empleado en México, se procede a dar respuesta del sujeto de análisis de la presente investigación, sin embargo es necesario dar a conocer los ingresos que este empleado obtuvo durante el año gravable 2015, por ello a continuación se muestran detalladamente la totalidad de pagos que recibió por cada concepto laboral.

**Tabla 10:**

Pagos laborales percibidos en el año gravable 2015 en México

<b>Ingresos Laborales Anuales</b>	
Salario Básico Mensual	\$ 91.680.000
Horas Extras	\$ 3.184.000
Premio por Puntualidad	\$ 17.628.160
Premio por Asistencia	\$ 7.007.520
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	\$ 9.712.480
Vacaciones	\$ 3.088.000
Prima Vacacional	\$ 772.000
Aguinaldo	\$ 5.340.000
<b>Total Pagos Laborales Percibidos Durante el Año Grable 2015</b>	<b>\$ 138.412.160</b>

Fuente: Elaboración propia.

Lo que se detalla anteriormente constituye una parte fundamental para dar respuesta a una de las preguntas de investigación la cual busca conocer los beneficios que tiene este empleado en México para el año gravable 2015, sin embargo resulta importante destacar que para proceder a dar resultados se hizo necesario analizar mes a mes cada uno de los conceptos que se enlistan en la tabla anterior. Siendo así se encontró que este empleado tiene los siguientes beneficios:

- ✓ Podrá llevar como deducción los intereses reales que efectivamente pagó en el ejercicio por el crédito hipotecario que solicitó para adquirir su casa habitación, atendiendo a que éste fue contratado con una institución integrante del (SFM).
- ✓ Podrá solicitar como deducible el pago realizado por servicios educativos de su hijo, ello derivado de que cuenta con los comprobantes fiscales de pago expedido por la respectiva institución de educación superior.
- ✓ Tiene posibilidad de llevar como deducible el monto pagado por primas por seguros de gastos médicos.
- ✓ Además podrá llevar como deducible el monto de las aportaciones que por voluntad propia realizó a la subcuenta de retiro durante el año gravable 2015.

De lo anterior se deduce que en México los beneficios con los que cuenta el empleado para su declaración anual de renta por el año gravable 2015, son realmente pocos e insuficientes.

De allí sostiene Díaz, (2013) que una de las razones que explican esta asimetría en la carga fiscal de trabajadores y empleados inscritos en la nómina de las empresas o las corporaciones públicas y privadas, consiste en que se trata de causantes “cautivos”, aislados y con pocas deducciones autorizadas, sin relación directa con la autoridad fiscal, lo que asegura el pago oportuno, continuo y a menudo en exceso de sus contribuciones fiscales. (p.136).

Así pues, de acuerdo a los resultados obtenidos en esta investigación después de llevar a cabo la determinación del ISR del empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V, se puede afirmar la insuficiencia de los beneficios que otorga el Gobierno Federal a los empleados, esto comprobado en este caso en particular, en la medida en que éste empleado aun cuando cuenta con los documentos fuentes los cuales reúnen todos los requisitos fiscales no puede deducir en su

totalidad, dada la limitante máxima en deducciones personales para su declaración anual establecida en el art. 151 de la LISR. Por tanto, los pagos que realizó por primas de seguros de gastos médicos por sus hijos y su esposa así como las aportaciones complementarios de retiro y voluntarias que realizó durante el año gravable 2015 y los seguros de vida que contrató para él y su familia en línea recta, aun cuando, como ya se acotó cuenta con toda la documentación fiscal y cumpla los requisitos establecidos para estos efectos en la legislación tributaria; solo fungen como beneficios simbólicos que no tienen efecto alguno en la declaración anual del ISR.

Es así como se puede observar que día a día la fuerza laboral del país se ve más afectada por las múltiples reformas tributarias que se dan. Esto y muchos factores más comprueban la triste realidad que viven los empleados en México, ya que aparte de tener un límite muy reducido de deducciones tienen muchas obligaciones que cumplir.

Por otra parte se da respuesta a la pregunta de investigación planteada inicialmente, la cual cuestiona las obligaciones fiscales que debe cumplir el sujeto de análisis de la presente investigación por el año gravable 2015, las cuales cabe aclarar que varían para cada empleado. Siendo así, a continuación se enlistan los resultados obtenidos para dar respuesta a dicha pregunta.

- ✓ Este empleado obtuvo ingresos laborales acumulables en el año gravable 2015 por un equivalente a \$ 138.412.000 pesos, hecho que actualiza uno de los supuestos establecidos en Ley para quedar obligado declarar, por lo tanto este empleado queda obligado a presentar declaración anual del impuesto sobre la renta por el año gravable 2015.
- ✓ Así mismo quedó obligado a actualizar el RFC, para evitar sanciones que impone el SAT.
- ✓ Debe contar con los CFDI correspondientes a las deducciones solicitadas.
- ✓ Este empleado debe presentar la declaración anual de renta del año gravable 2015 a través de los medios electrónicos que coloca a disposición la administración tributaria, en este



caso a través del “DeclaraSAT” la cual es una herramienta que está disponible en [www.sat.gob.mx / Trámites/ Declaraciones/ Anuales/](http://www.sat.gob.mx/Trámites/Declaraciones/Anuales/). Siendo así el empleado cumplió con esta obligación en el mes de abril de 2016, llevando a cabo su captura en línea, utilizando la opción de cálculo automático y procediendo a enviar dicha información al SAT, para así poder obtener el recibo electrónico de presentación o acuse de recibo, con su respectivo número de operación y sello digital.

- ✓ Solicitó a su patrón el certificado de ingresos y retenciones que le practico durante el año gravable 2015.

En conclusión se afirma que el empleado en México pese a la gran carga de obligaciones que posee, muchas veces se ve desmotivado a cumplir con las obligaciones que tiene como contribuyente, y esto aun cuando el gobierno facilite cada día más los medios para contribuir al gasto público. Esto ocasionado principalmente porque el sistema tributario mexicano, es cada vez más injusto e inequitativo.

Por ello, La progresividad de los impuestos ha sido tradicionalmente el requisito principal que se ha exigido a un sistema fiscal y el cumplimiento de este principio ocupa un lugar central en el debate fiscal en el México contemporáneo. La progresividad de los impuestos sin embargo forma parte de una larga tradición en la economía política, desde que en el siglo XIX John Stuart Mill estableciera que la progresividad de los impuestos cumple con el principio neoclásico de la igualdad entre costo marginal e ingreso marginal, dada la desutilidad marginal del dinero. (Díaz, 2013, p.144).

Por lo tanto las reformas fiscales en México no solo deben estar orientadas a facilitar cada día más los medios para cumplir con la obligación de contribuir al gasto público, sino que deben propender a buscar un sistema tributario justo y equitativo. Sin embargo la realidad es otra, por

ello “La elevada desigualdad distributiva es uno de los rasgos característicos de la situación social en América Latina”. (Gómez, Jiménez, & Podestá, 2010, p.6). Así pues se puede concluir que en México quienes soportan la carga tributaria mas elevada son las personas físicas, y esto acompañado de la ausencia de beneficios que no se otorgan como realmente deben ser dados.

Con lo expuesto aquí se logra dar respuesta a la primera parte de la pregunta específica número uno planteada en la presente investigación, sin embargo a continuación se da a conocer la segunda parte que en conjunto con la anterior permitió lograr el primer objetivo de este estudio, así como dar en la totalidad la respuesta a la misma.

### ***Caso Colombia***

En la presente investigación es imprescindible dar a conocer los resultados encontrados en lo referente a los beneficios y obligaciones fiscales utilizados por el empleado en Colombia, para ello se tomó como sujeto de análisis un empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V cuyos datos generales se dan a conocer al principio de este capítulo. Así pues cabe aclarar que a dicho empleado se le aplicó lo dispuesto en la legislación tributaria colombiana para poder llevar a cabo este análisis comparativo.

En resumen, es preciso recalcar que el sujeto de análisis de la presente investigación es empleado en México, sin embargo para poder realizar el análisis comparativo se hizo necesario estudiarlo bajo condiciones semejantes en Colombia. Siendo así en lo que respecta a los beneficios del empleado en Colombia, se encontró que el Estado Colombiano a pesar de haber estado dándole entrada a múltiples reformas tributarias durante los últimos años al país y por ende, haciendo cada vez más complejo el sistema tributario, el empleado en Colombia posee beneficios fiscales

significativos los cuales permiten de cierta manera disminuir la base gravable a la que se le aplica la tarifa establecida en el E.T.

Sin embargo resulta importante dar a conocer la información correspondiente a los ingresos que obtuvo este empleado para el año gravable 2015, los cuales se analizaron para determinar si éste para efectos fiscales se consideraba empleado. Es por ello que a continuación se detallan los ingresos que este empleado obtuvo por el año gravable 2015.

**Tabla 11:**

Pagos laborales percibidos en el año gravable 2015 en Colombia

<b>Ingresos Laborales Anuales</b>	
Salario Básico Mensual (dinero o especie)	\$ 91.680.000
Horas Extras (sean o no factor salarial)	\$ 1.949.792
Bonificaciones (sean o no factor salarial)	\$ 18.336.000
Comisiones (sean o no factor salarial)	\$ 4.584.000
Cesantía, Intereses Sobre Cesantía, Prima Mínima Legal de Servicios (sector privado) y Vacaciones.	\$ 21.862.450
<b>Total Pagos Laborales Percibidos Durante el Año Gravable 2015</b>	<b>\$ 138.412.242</b>

Fuente: Elaboración propia.

Teniendo en cuenta lo anteriormente expuesto, permite concluir que el sujeto de análisis de la presente investigación en Colombia es empleado, en virtud de que solo percibe ingresos que se derivan de una relación laboral para el año gravable 2015. Sin embargo, como ya se acoto en el marco teórico de la presente investigación, cuando los ingresos provienen en una proporción superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal, mediante una vinculación laboral se considerará empleado para efectos fiscales.

Así mismo cabe resaltar los beneficios utilizados por este empleado para realizar su declaración de renta por el año gravable 2015, los cuales se encuentran reglamentados en el E.T, y de los cuales se hace mención en el capítulo II de la presente investigación. Siendo así, fue indispensable depurar la renta para efectos de determinar los beneficios que debería utilizar. Es por ello que a continuación se enumeran a los que es sujeto este empleado para efectos de la declaración anual de renta para el año gravable 2015.

- ✓ Este empleado podrá llevar como deducción un 10% de sus ingresos laborales por el dependiente económico que posee actualmente, esto de acuerdo a lo establecido en el art. 387 del E.T; a diferencia de México los pagos por colegiatura nivel profesional podrán ser solicitados en su totalidad, debido a que no aplica la limitante de que deben ser pagados con algún medio regulado por el Sistema Financiero.
- ✓ Podrá llevar como deducible el valor pagado por concepto de medicina prepagada. En este caso el valor de \$ 4.140.000 pesos. Sin embargo resulta atractivo destacar que este procede aun cuando el pago se haya realizado en efectivo, es decir, necesariamente no debió haber sido pagado con un medio regulado por el Sistema Financiero.
- ✓ Puede solicitar la deducibilidad de los intereses pagados en el año gravable 2015 por el préstamo que realizó para construir su casa habitación. En efecto, el valor correspondiente a los \$ 17. 400.000 pesos, correspondiente a intereses reales podrán ser deducibles, esto de acuerdo al art. 387 y 868-1 ítem 95 del E.T, y según lo dispuesto en el decreto 4713 de diciembre de 2005 art. 5.
- ✓ Otro de los beneficios a los podrá ser sujeto es llevar como deducible aquella suma mensualmente retenida por el patrón correspondiente al 4% de sus ingresos laborales los cuales se aportan a salud. Es decir, una suma equivalente a \$ 4.661.992 pesos.

Así pues, en el caso de Colombia cabe destacar el “*paraíso fiscal*” del cual gozan actualmente los empleados, y esto se debe principalmente a que no se encuentra reglamentado la exigibilidad de pagar con tarjeta de nómina, cheque nominativo u otro medio regulado por el Sistema Financiero Colombiano; sino que con el solo documento o factura que reúna los requisitos fiscales procederá dicha deducción.

De la misma manera se encontró que el empleado en Colombia cuenta con beneficios que son alentadores para mantener activa la fuerza laboral, es decir, existe la oportunidad de llevar como deducible ciertos gastos que aunque no tenga causalidad con la renta, incurre en ellos para subsistir día a día.

En efecto, cabe anotar que el Estado colombiano a pesar de hacer cada vez más complejo el sistema tributario, también ha pensado en factores que son de gran trascendencia en el desarrollo económico y social del país, esto se ve reflejado en el beneficio que le dan al empleado al permitirle aportar a las cuentas de ahorro para el fomento de la construcción, el cual se ha convertido en uno de los factores que mantienen a los empleados motivados, precisamente porque dichos aportes se consideran ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional y por ende no forman parte de la base gravable; aunque los mismos deban cumplir con ciertos requisitos de permanencia.

En conclusión, el empleado en Colombia posee grandes beneficios, pero su utilización depende directamente del sistema de determinación del impuesto sobre la renta que le corresponda, por lo tanto, debe llevar a cabo planeación fiscal, precisamente porque los beneficios están ligados al sistema por el cual deba calcular y pagar su obligación tributaria.

Sin embargo, a diferencia de México es atractivo resaltar que en Colombia el empleado cuenta con un límite amplio de deducciones las cuales de cierta manera permiten disminuir la carga tributaria.

En lo que se refiere a las obligaciones que tiene el sujeto de análisis en Colombia para el año gravable 2015 se encontraron las que a continuación se enlistan:

- ✓ Este empleado está obligado a solicitar la certificación de ingresos y retenciones para comprobar las que le fueron practicadas, de acuerdo a lo que dispone el art. 378 del E.T.
- ✓ Así mismo está obligado a declarar por haber obtenido en el año gravable 2015 ingresos brutos superiores a \$ 39.591.000 pesos.
- ✓ Además queda obligado a actualizar el RUT, precisamente para evitar las sanciones que impone la DIAN.
- ✓ La declaración deberá presentarla de manera litográfica, es decir, deberá liquidar el impuesto sobre la renta a través del sistema “ayuda renta” que coloca la DIAN a disposición de la página oficial, pero deberá presentarla y pagarla directamente en las oficinas autorizadas para tal fin.
- ✓ Este empleado deberá realizar el pago del impuesto a través de las entidades autorizadas para recaudar, el cual podrá ser en efectivo, tarjetas débito, tarjeta de crédito o mediante cheque de gerencia o cheque girado sobre la misma plaza de la oficina que lo recibe y únicamente a la orden de la entidad financiera receptora, cuando sea del caso, o cualquier otro medio de pago como transferencias electrónicas o abonos en cuenta, bajo su responsabilidad, a través de canales presenciales y/o electrónicos.
- ✓ También está obligado a tener a su disposición las facturas que soportan los gastos que hizo deducibles, las cuales reúnen todos los requisitos fiscales que exige el E.T.

- ✓ Contar con la certificación que hace constar que actualmente este empleado cuenta con un hijo que depende económicamente de él.
- ✓ Presentar la declaración en las fechas establecidas, para evitar la imposición de multas por extemporaneidad en el pago del tributo.

En conclusión se puede decir que el empleado en Colombia posee obligaciones relativamente sencillas, es decir, la DIAN busca facilitar en lo más posible todos los trámites para que el contribuyente cumpla con las obligaciones, sin embargo estas son diferentes para cada caso en particular, ya que cada empleado tiene una situación económica distinta. Lo anterior trae como consecuencia que su forma de tributar no sea igual para todos los asalariados de dicho país.

Lo expuesto hasta aquí permitió cumplir el objetivo número uno de la presente investigación así como dar respuesta a la primera pregunta específica planteada en este estudio.

#### **4.3 Ingresos que considera exentos en la declaración anual de ISR la persona que presta un servicio personal subordinado en México**

En lo que respecta a este punto se encontró que el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V para la declaración anual de ISR del año gravable 2015 en México, consideró como rentas exentas los valores que se dan a conocer a continuación:

##### **Tabla 12:**

Rentas de trabajo exentas del empleado en México

<b>Rentas Exentas</b>	
Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)	\$ 163.800
Prima Vacacional	\$ 163.800
Aguinaldo	\$ 327.600
Tiempo Extra	\$ 1.129.920
<b>Total Renta Exenta</b>	<b>\$ 1.785.120</b>

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a lo anteriormente expuesto, se puede afirmar que en México el empleado tiene un límite muy reducido por rentas exentas, esto partiendo de que debe contribuir en gran proporción por los pagos que recibe por concepto de PTU (Mismos que ya han tributado en cabeza de la empresa y posteriormente a su repartición), prima vacacional y aguinaldo, situación contraria a lo que sucede en Colombia. Esto es quizás uno de los factores que influyen en que México cada vez más aumente las tasas de evasión fiscal, y por consiguiente se genere el incremento de las tasas de informalidad.

Así pues, cabe resaltar alguno de los puntos importantes que señaló dicho empleado al entrevistarlo. Pero no sin antes aclarar que dicha entrevista fue semi-estructurada, lo cual permitió establecer conclusiones generales que se dan a conocer a continuación:

1. El empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V, considera los ingresos que son renta exenta para su declaración de ISR del año gravable 2015, como beneficios injustos, pese a que los topes son poco atractivos y no incentivan a la formalidad ni buscan el bienestar social de los empleados. Además sostiene que mientras las empresas poseen grandes beneficios, el empleado se los disminuyen y le cargan cada vez mayores obligaciones.



2. Así mismo expresó que el Gobierno Mexicano, con cada reforma fiscal que pone en marcha genera grandes perjuicios para la fuerza laboral del país, es decir, son reformas que una tras otra disminuyen los beneficios y aumenta las obligaciones.

En conclusión se puede afirmar que la gran proporción de ingresos que recibe el gobierno federal, lo aportan las personas físicas de este país, y no precisamente porque sean los más cumplidos o adinerados, sino porque poseen altas tarifas que generan que el empleado sea sujeto a un impuesto a cargo injusto.

Con lo expuesto aquí se logró alcanzar el segundo objetivo de la presente investigación, al mismo tiempo que se le da respuesta la pregunta específica número dos planteada en este estudio.

#### **4.4 Ingresos considerados renta exenta en la declaración anual de ISR que marca el estatuto tributario para el empleado en Colombia**

En lo que respecta a este punto antes de señalar los resultados encontrados, es necesario resaltar que por ser un análisis comparado las prestaciones otorgadas en Colombia no son exactamente las mismas que le otorgan a este empleado en México, sin embargo para que el caso tenga relevancia en similitud, fue necesario incluir las prestaciones que marca el Código Sustantivo del Trabajo, en lo sucesivo (CST), en Colombia aun cuando no se determinan de la misma manera en ambos países. Claro está, considerando que éstas guardaran cierta relación en ambos casos.

Así pues, cabe resaltar que los ingresos que considera renta exenta el empleado en Colombia varían de acuerdo al sistema de determinación de renta que le corresponda. Siendo así, hay que partir aclarando que de acuerdo a la situación de éste empleado y al depurar la renta por el año gravable 2015, aplicando la legislación tributaria vigente en Colombia, deberá declarar por

el SOR, por lo tanto tendrá derecho a llevar como rentas exentas los ingresos que se detallan a continuación:

**Tabla 13:**

Rentas exentas del empleado en Colombia

<b>Rentas Exentas</b>	
Aportes obligatorios a fondos de pensiones	\$ 5.827.000
Aportes voluntarios a fondos de Pensiones	\$ 4.168.000
Cesantía e Intereses sobre cesantía	\$ 8.400.000
Aportes a cuentas AFC	\$ 5.501.000
Renta de trabajo exenta del 25%	\$ 20.039.000
<b>Total Renta Exenta</b>	<b>\$ 43.935.000</b>

Fuente: Elaboración propia

De lo anteriormente expuesto, se puede concluir que este empleado en Colombia posee mayores beneficios respecto a los otorgados por la LISR en México, precisamente porque resulta atractivo poder llevar como renta exenta el 25% de los pagos laborales, los cuales son calculados una vez deducido de los mismos lo correspondiente a los ingresos no constitutivos de renta, las deducciones y demás rentas exentas a las que tuvo derecho. Es esto quizás en lo particular lo que ayuda al empleado en Colombia a disminuir la carga tributaria. Sin embargo este gran beneficio es susceptible de perderlo el empleado que al calcular su impuesto, le da mayor valor a pagar por el sistema IMAN. Por ello, se puede afirmar que los empleados en Colombia deben llevar a cabo una planeación fiscal constante, para así poder utilizar los beneficios que le otorga la Ley.

Así pues, con lo anteriormente expuesto se dio respuesta a la pregunta específica número tres planteada en la presente investigación y se cubrió el tercer objetivo de la misma.

#### **4.5 Principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR del empleado en México y Colombia en un entorno comparativo.**

México y Colombia son dos países que hacen parte de América latina, sin embargo esto no significa que posean sistemas tributarios exactamente iguales. Siendo así la presente investigación busca conocer cuáles son las principales diferencias de tributación en la declaración anual de ISR del empleado en estos países en un entorno comparativo. Por ello, a continuación se presenta la declaración anual de ISR para el año gravable 2015, considerando la documentación legal que se acopió para fines de este estudio.

Tabla 14:

## Declaración anual del ISR del empleado en Colombia

Patrimonio	Total Patrimonio Bruto		30	206.600.000	Ganancias Ocasionales	Ingresos por ganancias ocasionales		67	0
	Deudas		31	35.000.000		Ingresos por ganancias ocasionales en el exterior		68	0
	Total Patrimonio Líquido. (30-31, si el resultado es negativo escriba 0)		32	171.600.000		Costos por ganancias ocasionales		69	0
Ingresos	Recibidos como empleado		33	138.412.000	Ganancias Ocasionales	Ganancias ocasionales no gravadas y exentas		70	0
	Recibidos por pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobreviviente y riesgos		34	0		Ganancias ocasionales gravables (67 + 68 - 69 - 70)		71	0
	Honorarios, comisiones y servicios		35	0		Total ingresos obtenidos periodo gravable		72	138.412.000
	Intereses y rendimientos financieros		36	0		Dividendos y participaciones no gravados		73	0
	Dividendos y participaciones		37	0		Indemnizaciones en dinero o en especie por seguro de daño		74	0
	Otros (Ventas, Arrendamientos, etc.)		38	0		Aportes obligatorios al sistema de seguridad social a cargo del empleado		75	10.489.000
	Obtenidos en el exterior		39	0		Gastos de representación exentos		76	0
	Total ingresos recibidos por concepto de renta (Sume 33 a 38)		40	138.412.000		Pagos catastróficos en salud efectivamente certificados no cubiertos por el POS		77	0
	Dividendos y participaciones		41	0		Pérdidas por desastres o calamidades públicas		78	0
	Donaciones		42	0		Aportes obligatorios a seguridad social de un empleado del servicio domestico		79	0
	Pagos a terceros por alimentación		43	0		Costo fiscal de los bienes enajenados		80	0
	Otros ingresos no constitutivos de renta		44	0		Otras indemnizaciones lit. i) Art. 332 E.T.		81	0
	Total ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional (Sume 41 a 44)		45	0		Retiros fondos de pensión de jubilación e invalidez; fondos de cesantías y cuentas AFC		82	0
	Total ingresos netos (40-45)		46	138.412.000		Renta Gravable Alternativa (Base del IMAN) (72-73-74-75-76-77-78-79-80-81-82)		83	127.923.000
Costos y deducciones	Gastos de nómina incluidos los aportes a seguridad social y parafiscales.		47	0	Impuesto sobre la renta líquida gravable		84	6.652.000	
	Deducción por dependientes económicos		48	10.859.000	Impuesto Mínimo Alternativo Nacional - IMAN, para empleados		85	6.003.000	
	Deducción por pagos de intereses de vivienda		49	14.700.000	Descuentos	Por impuestos pagados en el exterior sobre dividendos y participaciones lit. a), b) y c) Art. 254 E.T.		86	0
	Otros costos y deducciones (Salud)		50	8.802.000		Por impuestos pagados en el exterior sobre dividendos y participaciones literal d) del art. 254 E.T.		87	0
	Costos y gastos incurridos en el exterior		51	0		Por impuestos pagados en el exterior distintos a los registrados anteriormente		88	0
	Total Costos y deducciones (47 a 51)		52	34.361.000		Otros		89	0
Renta	Renta líquida Ordinaria del ejercicio (46 - 52, si el resultado es negativo escriba 0)		53	104.051.000	Total descuentos tributarios (Sume 86 a 89)		90	0	
	o pérdida líquida del ejercicio (52 - 46, si el resultado es negativo escriba 0)		54	0	Impuesto neto de renta (Al mayor valor entre 84 y 85, reste 90, si el descuento es negativo escriba 0)		91	6.652.000	
	Compensaciones		55	0	Impuesto de ganancias ocasionales		92	0	
	Renta Líquida (53 - 55)		56	104.051.000	Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales		93	0	
	Renta presuntiva		57	4.950.000	Total impuesto a cargo (91+92-93)		94	6.652.000	
	Renta exenta	Gastos de representación y otras rentas de trabajo		58	8.400.000	Anticipo de renta por el año gravable 2014		95	0
		Aportes obligatorios al fondo de pensión		59	5.827.000	Saldo a favor año 2013 sin solicitud de devolución o compensación (Casilla 102)		96	0
		Aportes a fondo de pensiones voluntarias		60	4.168.000	Total retenciones año gravable 2014		97	0
		Aportes a cuentas AFC		61	5.501.000	Anticipo renta por el año gravable 2015		98	0
		Otras rentas exentas		62	0	Saldo a pagar por impuesto (94 + 98 - 95 - 96 - 97)		99	6.652.000
		Por pagos laborales (25%) y pensiones		63	20.039.000	Sanciones		100	0
		Total renta exenta (Sume 58 a 63)		64	43.935.000	Total saldo a pagar (94 + 98 +100 - 95 - 96 - 97, si el resultado es negativo escriba 0)		101	6.652.000
	Rentas Gravables		65	0	O Total saldo a favor (95 + 96 + 97 - 94 - 98 - 100, si el resultado es negativo escriba 0)		102	0	
	Renta líquida gravable (Al mayor valor entre 56 y 57, reste 64 y sume 65, si el resultado es negativo		66	60.116.000					

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 15:**

Declaración anual del ISR del empleado en México

	<b>C o n c e p t o</b>	<b>Importe</b>
	Total de ingresos por sueldos y salarios	\$ 138.412.000
(-)	Ingresos exentos	\$ 1.785.000
(=)	<b>Total de ingresos acumulables</b>	\$ 136.627.000
(-)	Deducciones personales (artículo 151 LISR)	\$ 33.770.000
(=)	<b>Base gravable</b>	\$ 102.857.000
	<b>Impuesto Sobre la Renta (art. 152 LISR)</b>	
	Base gravable	\$ 102.857.000
(-)	Límite inferior	\$ 62.855.000
(=)	Excedente sobre límite inferior	\$ 40.002.000
(x)	% sobre excedente	30%
(=)	Impuesto marginal	\$ 12.001.000
(+)	Cuota fija	\$ 11.793.000
(=)	<b>Impuesto Sobre la Renta anual</b>	<b>\$ 23.794.000</b>

Fuente: Elaboración propia

El desarrollo y análisis de lo anteriormente expuesto fue lo que permitió dar respuesta a cuales son las principales diferencias de tributación del el empleado en Colombia y México para el año gravable 2015, por ello a continuación se presenta la siguiente tabla.

**Tabla 16:** Principales diferencias de tributación del empleado en Colombia y México para el año gravable 2015

Principales Diferencias de Tributación del Empleado en Colombia y México	
Colombia	México
<b>Empleado</b> , es toda persona natural residente en el país cuyos ingresos provengan, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal o de la realización de una actividad económica por cuenta y riesgo del empleador o contratante, mediante una vinculación laboral o legal y reglamentaria o de cualquier otra naturaleza, independientemente de su denominación.	<b>Empleado</b> , son las personas físicas que perciben salarios y otras prestaciones que se derivan de un trabajo superior subordinado a disposición de un empleador.
El sujeto de análisis debió determinar el impuesto por el SOR y el IMAN, escogiendo el primero por haberle resultado un impuesto a cargo anual mayor.	El sujeto de análisis determinó su impuesto a cargo por el régimen general de ley.
Las deducciones están topadas de manera individual con una cantidad considerable y significativa, así pues este empleado tiene mayor límite de deducciones que las que le otorgan en México.	Las deducciones personales están topadas de manera general con una cantidad insuficiente provocando un bajo impacto en la disminución de la base gravable. Así pues, este empleado tiene menor límite de deducciones que las que le otorgan en Colombia.
La complejidad para determinar el impuesto sobre la renta para el año gravable 2015 es sumamente alta, debido a que operan deducciones diferentes para ambos sistemas de determinación.	Solo existe un solo sistema para calcular el impuesto anual, lo que hace menos complejo dicho proceso.
Este empleado debió someter su base gravable a dos tarifas diferentes, escogiendo la que le generara el mayor impuesto a cargo.	El empleado solo sometió su base gravable a una tarifa, pues esto debido a que solo existe un solo sistema de determinación del impuesto anual.
Presentó la declaración de manera litográfica, es decir no está obligado a presentarla a través de los medios electrónicos.	Estuvo obligado a presentar la declaración anual de ISR correspondiente al año 2015, a través de los medios electrónicos que proporciona el SAT.
Los pagos que realizó por gastos que llevó como deducciones podían estar pagado en efectivo, cheque o tarjeta.	Aplicó las deducciones que le correspondían, en este caso éstas debían estar pagadas con cheque, transferencia o algún otro medio regulado por el SFM.
La fecha de presentación de la declaración anual de ISR del año gravable 2015 es en el intervalo que va desde el 09 de agosto hasta 19 de octubre del año 2016.	La fecha de presentación de la declaración anual de ISR del año 2015 es hasta el 30 de abril de 2016.
Este empleado le corresponde aproximadamente un impuesto equivalente al 5% de sus ingresos obtenidos en el año gravable 2015.	Este empleado le corresponde aproximadamente un impuesto equivalente al 17% de sus ingresos obtenidos en el año gravable 2015.
El empleado en Colombia posee una carga tributaria menor a la del empleado en México, aun cuando la complejidad del sistema tributario en Colombia es mayor.	El empleado en México posee una carga tributaria mayor a la del empleado en Colombia, aun cuando la complejidad del sistema tributario en México es menor.
El impuesto anual de este empleado corresponde a una suma de \$ 6.652.000 pesos	El impuesto anual de este empleado corresponde a una suma de \$ 23.794.000 pesos

Fuente: Elaboración propia

No obstante cabe aclarar que este apartado da respuesta a la pregunta específica número cuatro de la presente investigación, por ello se hizo necesario analizar el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V, bajo condiciones similares, con el objetivo de establecer las principales diferencias de tributación. Así mismo, es importante señalar que con los resultados obtenidos aquí se cubrió el cuarto objetivo específico de la presente investigación.

#### **4.6 Impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en el empleado en Colombia y en México del Impuesto sobre la Renta para el año gravable 2015 en la declaración anual**

##### ***Caso México***

En lo que respecta a este punto de la investigación se encontró que los beneficios y obligaciones fiscales generan un impacto parcialmente positivo en el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V, lo cual fue ocasionado principalmente por la situación de no poder deducir la totalidad de los pagos que realizó por concepto de primas de seguros y aquellos por concepto de aportaciones complementarios de retiro y voluntarias.

De allí, se puede afirmar que el empleado en México cuenta con beneficios fiscales que en mucho de los casos resultan inútiles al momento de realizar la declaración anual del impuesto sobre la renta. Esta situación fue la que vivió este empleado al presentar su declaración anual de ISR por el año gravable 2015. Puesto que aun cuando contaba con todos los comprobantes fiscales a su disposición, los cuales reunían requisitos de fondo y forma en su totalidad no pudo llevar a cabo la deducción total de los mismos.

No obstante, cabe resaltar el impacto positivo que ha generado México a través los avances tecnológicos que ha venido implementando a través del SAT en los contribuyentes. Pues este

ocasionado por la eficiencia y rapidez con la que se entera al fisco a través de los medios electrónicos que colocan a disposición día a día.

Esto es quizás también algo que se debe abonar a la administración tributaria, ya que de alguna manera resulta benéfico contar con un software que permita realizar las declaraciones anuales de ISR fuera y dentro línea, facilitando así en muchos casos el cumplimiento de la obligación, sin embargo es importante resaltar que no todas las personas físicas cuentan con la suficiente capacidad para manipular cada uno de los programas que se colocan a disposición, por lo tanto este beneficio aun no es utilizado de la manera como pretende el SAT, precisamente porque realizar una declaración de renta no simplemente es apuntar números sino saber y tener conocimientos de lo que se encuentra establecido en la LISR.

En efecto, en lo que respecta al sujeto de análisis de la presente investigación, se encontró que pudo aprovechar los sistemas que coloca a disposición el SAT a través de internet, recalcando que de alguna manera facilita la realización de dicha declaración, puesto que allí encontró disponible datos precargados acerca de los ingresos que percibió durante el año gravable 2015.

Por otra parte cabe señalar los resultados encontrados en lo que se refiere al impacto de las obligaciones fiscales en el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V en la declaración anual de ISR del año gravable 2015.

Al respecto, se puede decir que es un poco desalentador, y esto dado por las condiciones tributarias en las que se encuentran actualmente sometidas las personas físicas. Es sabido que éste país no cuenta con una recaudación tributaria significativa, pero esto no se debe exclusivamente a que las personas físicas no quieran contribuir, sino que observan la inequidad tributaria que hay, lo que ocasiona en muchas personas el evadir antes de regalar el dinero, o quizás se dan cuenta



que cada día que pasa los impactos negativos de las reformas fiscales los afectan en una mayor proporción.

Por tanto, esto se ve en la medida en que las deducciones personales que puede llevar este empleado en su declaración anual en muchos casos deben acreditarse mediante comprobantes fiscales y además ser pagadas mediante cheque nominativo, transferencias electrónicas de fondos o bien mediante cuentas abiertas del contribuyente aperturadas en entidades reguladas por el SFM.

Así pues, el control y fiscalización de parte del SAT, muchas veces se convierte en una desventaja para los asalariados en México, puesto que al momento de atravesar por situaciones críticas de salud de ellos o de su familia, deben tener en cuenta que para que procedan como deducciones los gastos en que incurra deben estar pagados por alguno de los medios que se mencionaron anteriormente, entonces el empleado vive día a día una triste y dura realidad, y es contar siempre con dinero en medio electrónico para que pueda acogerse a los pocos beneficios que otorgan en México.

En conclusión, se puede decir que vale la pena cumplir las obligaciones que se imponen en materia fiscal, pero que también guarden proporción con los beneficios que le otorgan al empleado de México en su declaración anual de ISR para el año gravable 2015.

### ***Caso Colombia***

De acuerdo a los procedimientos y análisis llevados a cabo se concluye que los beneficios con los que cuenta el empleado en Colombia, respecto a los resultados obtenidos por el año gravable 2015 traen impactos en diferentes aspectos.

Partiendo desde el plano familiar este empleado en Colombia tiene la oportunidad de llevar como partida deducible un 10% de sus ingresos laborales que no superen los 384 UVT anuales,

los cuales fungirán como deducciones para calcular el impuesto sobre la renta, esto es algo considerablemente significativo, puesto que de esta manera el gobierno motiva al empleado a invertir en la educación de sus hijos y por ende en el desarrollo económico-social del país, aclarando que podrá utilizarse para aquellos que tengan entre 18 y 23 años y que solo procederá para la determinación por el SOR.

No obstante, cabe aclarar que este beneficio aplicara también si dicho empleado posee conyugue o hijos mayores a 23 años los cuales tengan dependencias por factores físicos-psicológicos o si posee hermanos o conyugues que dependan por ausencia de ingresos.

Otro gran impacto es el que genera el beneficio que tiene el empleado al llevar como renta exenta un 25% de los pagos laborales, esto precisamente porque el empleado muchas veces incurre en gastos necesarios que no se contemplan como deducciones, no obstante se puede decir que este beneficio es compensatorio, puesto que el empleado no incurre únicamente en los gastos que se contemplan como deducciones, sino que existen otros que son básicos los cuales no disminuyen la base gravable. Siendo así, este beneficio muestra un poco de la equidad que debe tener todo sistema tributario, sin embargo es importante resaltar que solo podrá utilizarlo aquel empleado que al depurar su base gravable y aplique la tabla, le corresponda pagar el impuesto por el (SOR).

En efecto, es aquí donde el empleado de cierta manera se enfrenta a múltiples problemas, debido a que esta situación prácticamente lo obliga a recurrir a asesorías fiscales para llevar a cabo una planeación fiscal, precisamente porque son dos sistemas por los que obligatoriamente debe calcular el ISR anual, tomando aquel por el que le dé un valor mayor a pagar. Entonces, el empleado debe tener en cuenta que conceptos le servirán para disminuir su base gravable, para así no pagar algo injusto. Sin embargo, es aquí donde se da paso a la inexistencia de la equidad vertical, precisamente porque las tarifas de cada sistema por las cuales se deben calcular el

impuesto son diferentes, lo que hace que muchas veces el empleado se desincentive y por ende evada la obligación tributaria.

En este caso en particular el impacto de los beneficios y obligaciones fiscales en el empleado de la empresa Mobiliarios y Equipos S.A de C.V ubicada en México tomando en consideración la legislación tributaria de Colombia por el año gravable 2015 fue positivo. Ya que de cierta forma este empleado se ve respaldado al invertir en la educación de sus hijos, así como el mantener a su familia bajo un plan de salud prepagada que garantice una atención digna a su familia, y por supuesto a saber que el gasto de intereses pagado por el préstamo solicitado para construir su casa no constituirá ingreso. Sin embargo, es notorio que en Colombia el empleado tiene que estar llevando a cabo una planeación fiscal constante, precisamente porque los beneficios que otorga el Estado colombiano a los contribuyentes están en función del sistema de determinación del impuesto anual que le corresponda.

En efecto, el sistema tributario en Colombia puede generar un impacto significativamente positivo en los empleados, pero también puede convertirse en el causante del incremento de las tasas de evasión fiscal del país. Es decir, “la tributación incentiva la lucha entre grupos de interés y no se puede esperar que siempre concuerde con el interés general”. (Castañeda, 2013, p.257). por lo tanto el gobierno debe ser más justo y equitativo.

Así pues, con lo anteriormente expuesto se dio resultado a la quinta pregunta específica de la presente investigación, además es pertinente señalar que con la misma se logró el quinto objetivo específico de este estudio

En conclusión, el haber dado respuesta a cada una de las preguntas específicas planteadas en esta investigación así como analizar dichos resultados, permitió comprobar la hipótesis que a

la letra dice “A pesar de la complejidad del sistema tributario colombiano los empleados en Colombia tienen más beneficios fiscales que los empleados en México, debido a que la Ley del ISR en Colombia estimula en gran manera a dichos contribuyentes disminuyéndoles su carga tributaria”, misma que se comprobó de manera positiva en su totalidad.

## **CAPITULO V.**

### **CONCLUSIONES**

El haber llevado a cabo la realización de la presente investigación, permite concluir que el empleado en Colombia a pesar de tener un sistema tributario complejo posee más beneficios que el empleado en México, sin embargo cabe resaltar que durante los últimos años en ambos países se han implementado múltiples reformas fiscales que traen consigo consecuencias desalentadoras para la fuerza laboral de los mismos.

En efecto, la tributación es una de las áreas que más se ve afectada por el juego de intereses de quienes están a cargo de crear las leyes en materias fiscal, no obstante, esa es la dura realidad por la que atraviesan mucho de los países de América Latina, esto precisamente porque no existe equidad tributaria entre los regímenes que crean los gobiernos, por ello cada vez más aumentan las tasas de evasión fiscal y por ende la informalidad.

Así mismo, se puede afirmar que aun cuando el empleado de Colombia posee mayores beneficios que el empleado en México, en ambos países el sistema tributario no es justo, debido a que la carga tributaria la soportan la mayoría de las personas físicas, es decir, los gobiernos otorgan mayores ventajas para aquellos que cuentan con una capacidad contributiva significativa, mientras que aquellos que no la poseen son los más afectados con las decisiones que se toman cada año en materia fiscal.

En consecuencia, la estructura de la carga tributaria del empleado tanto en Colombia como en México, se puede decir que sigue una tendencia hacia la imposición de más obligaciones,

mayores tarifas y aumento en los requisitos que se deben cumplir para poder acogerse a los pocos beneficios que les otorga la Ley.

Así pues, en lo que respecta a los beneficios el empleado en Colombia cuenta con 25% de sus ingresos laborales como renta exenta, al igual que tiene ingresos que no constituyen renta y por último deducciones con un amplio limite, los cuales constituyen un beneficio significativo; por el contrario el empleado en México cuenta exclusivamente con los beneficios de las deducciones anuales, entre otras rentas exentas las cuales se encuentran limitadas en gran manera, es decir, el empleado en México tiene beneficios insuficientes.

En cuanto a la equidad, en ambos países se puede decir que los empleados tienen una carga tributaria injusta, ya que no está realmente en función de la capacidad contributiva de los contribuyentes, situación que genera aumentos en las tasas de informalidad y por ende incremento en las tasas de evasión fiscal.

Por otra parte cabe resaltar, que en México los avances tecnológicos que se dan día a día han traído grandes cambios, dentro de los cuales se destaca el que ha sufrido el área fiscal, lo cual ha permitido la optimización de los procesos relacionados con la presentación y declaración de los impuestos en los últimos años.

Sin embargo, también resulta importante señalar que no todos los contribuyentes cuentan con los suficientes conocimientos para hacer uso de cada uno de los programas que el SAT coloca a disposición para llevar a cabo el proceso de presentación y declaración anual de ISR.

Colombia por su parte, también ha venido implementando paulatinamente la utilización de la tecnología, por ello obliga a cierta parte de los contribuyentes a cumplir la obligación tributaria a través de los SIE, que coloca a disposición en la página oficial de la DIAN.

En conclusión, el presente trabajo permitió compilar todas las normas relacionadas con el ISR del empleado en México y Colombia para el año gravable 2015, la cual fue indispensable para la realización de esta investigación.

### Lista de Referencias

- Alvaredo, F., Londoño, J. (2014). Altos ingresos e impuesto de renta en Colombia, 1993-2010. Revista de Economía Institucional 16(31), 157-194. Recuperado de <http://search.proquest.com/docview/1640796791?accountid=43787>
- Andino, M. (2009). Hacia un nuevo sistema de imposición directa. El impuesto a la renta para el Ecuador. Un sistema distributivo. Cuadernos de Formación 8(13/09). Recuperado de [http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos\\_formacion/08\\_2009/13.pdf](http://www.ief.es/documentos/recursos/publicaciones/revistas/cuadernos_formacion/08_2009/13.pdf)
- Angulo, E. (2006). Estímulos fiscales como factor de desarrollo de la mediana empresa agrícola sinaloense: El caso de la empresa agrícola el Gavilán. (Tesis de maestría, no publicada). Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, México.
- Anónimo. (s.f). "Principios Tributarios". Obtenido de [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/ledf/blasio\\_m\\_re/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ledf/blasio_m_re/capitulo2.pdf)
- Arias, J. (2014). El impuesto y su identificación con el estado de derecho. (Tesina de especialización, no publicada). Universidad Nacional Autónoma de México, Ciudad de México, México.
- Ayala, H. (2015). Impuestos reducción, justicia e igualdad. Recuperado de <http://actualicese.com/actualidad/2015/03/13/impuestos-reduccion-justicia-e-igualdad/>
- Bettinger, H. (Octubre de 2013). Impuestos Sociales.



Castañeda, V. (2013). La tributación en América latina desde la crisis de la deuda y el papel del legislativo en Colombia. *Revista de Economía Institucional* 15(28), 257-280. Recuperado de <http://search.proquest.com/docview/1446976678?accountid=43787>

Clavijo, S. (2007). Evolución de la tributación en Colombia y sus desafíos (1990-2006). CEPAL. Recuperado de <http://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/2/27472/clavijo0107.pdf>

Congreso de la República de Colombia (1991). Constitución Política de Colombia

Congreso de los Estados Unidos Mexicanos (1917). Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos

Díaz, E. (2013). La Reforma del Impuesto Sobre la Renta aplicado a salarios. *Argumentos* 71(Enero-Abril), 127-148. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/argu/v26n71/v26n71a6.pdf>

Diep, D. (2003). La evolución del tributo. *Doctrina* 64, 65-91. Recuperado de <http://juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/derhum/cont/64/pr/pr24.pdf>

Domínguez, D. (2014). El régimen tributario de las personas naturales después de la ley 1607 de 2012. *Revista de Derecho Privado* 51, 1-17. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360033222004>

Estatuto Tributario de Colombia (2014)

Figuerola, R. (2013). Programas de apoyo y financiamiento gubernamental en el sector agrícola ejidal: El caso de la entidad dispersora de crédito del ejido sataya. (Tesis de maestría, no publicada). Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, México.

Flores, E. (1995). *Finanzas Públicas Mexicanas*. México: Porrúa.

Flores, M. (2011). El cambio organizacional en las instituciones de educación superior públicas. El caso de la FCA-UAS. (Tesis doctoral, no publicada). Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, México.

Jiménez, J., Gómez J. & Podestá, A. (2010). Evasión y equidad en América Latina. CEPAL Santiago de Chile, Chile. Recuperado de [http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3762/lcw309\\_es.pdf?sequence=1](http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/3762/lcw309_es.pdf?sequence=1)

Ley del impuesto sobre la renta (2014)

Leyva, G. (2014). Diagnostico empresarial como instrumento de análisis y planeación financiera. El caso de Ferretería Malova. (Tesis de pregrado, no publicada). Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, México.

Lopez, J. (1989). Bases de política fiscal y derecho. México: Universidad de San Luis Potosí.

López, M. (2015). La defraudación fiscal derivada de los actos provenientes de la evasión por elusión fiscal. (Tesis de Pregrado, no publicada). Universidad Nacional Autónoma de México, Nezahualcóyotl, México.

Margain, E. (1979). Introducción al estudio del derecho tributario mexicano. México: Universidad de San Luis Potosí.

Masbernát, P. (2014). Justicia y sistema tributario. Una mirada desde la perspectiva inglesa. *Dikaion* 23(1), 135-169. doi:10.5294/dika.2014.23.1.6

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2013). Memorias de Hacienda. Recuperado de [http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/elministerio/informesdeley/memoriasalcongreso/03092015-Memorias\\_de\\_Hacienda\\_2013-2014.pdf](http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/elministerio/informesdeley/memoriasalcongreso/03092015-Memorias_de_Hacienda_2013-2014.pdf)

- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2014). Marco fiscal de mediano plazo. Recuperado de <http://www.minhacienda.gov.co/irc/en/fiscalinformation/Marco-Fiscal-de-Mediano-Plazo-2014.pdf>
- Montijo, M. (2010). El uso de las TIC como factor de cambio en las IES: El caso de las Universidades Públicas. México: Universidad Autónoma de Sinaloa.
- Münch, L. & Ángeles, E. (2012). Métodos y Técnicas de investigación. México: Trillas, S.A de C.V.
- Prieto, H. (1994). Fuentes del Derecho Tributario. Revista de derecho 4, 99-115. Recuperado de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/derecho/article/viewFile/2497/1638>
- Romero, J. A. (s.f.). Análisis de los elementos del artículo 31 fracc. IV de la Constitución Federal de los Estados Unidos Mexicanos. Revista de derecho de la Salle. Recuperado de [http://bajio.delasalle.edu.mx/delasalle/revistas/derecho/numero\\_7/docentes\\_analisisdelos\\_elementos.html](http://bajio.delasalle.edu.mx/delasalle/revistas/derecho/numero_7/docentes_analisisdelos_elementos.html)
- Sarmiento, S. (2012). Verdadera reforma fiscal. México. Recuperado de <http://www.sergiosarmiento.com/index.php/columnas/contenido/143-verdadera-reforma-fiscal>
- Schmelkes, C. (2002). Manual para la presentación de anteproyectos e informes de investigación (Tesis). México: Oxford.
- Secretaria de Hacienda y Crédito Público. (2014). Documento relativo al cumplimiento de las disposiciones contenidas en el artículo 42, fracción i, de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria. México. Recuperado de

[http://www.shcp.gob.mx/politicafinanciera/finanzaspublicas/info\\_relativa\\_2/precriterios\\_2014\\_140331c.pdf](http://www.shcp.gob.mx/politicafinanciera/finanzaspublicas/info_relativa_2/precriterios_2014_140331c.pdf)

Smith, A. (s.f.). La riqueza de las naciones. Recuperado de [https://www.marxists.org/espanol/smith\\_adam/1776/riqueza/smith-tomo1.pdf](https://www.marxists.org/espanol/smith_adam/1776/riqueza/smith-tomo1.pdf)

Suárez, D., & Fajardo, C. (2012). Análisis comparativo del impuesto de renta para las personas naturales (Colombia) - personas físicas (España) y los no residentes. Criterio Libre 17, 235-258. Recuperado de <http://search.proquest.com/abiglobal/docview/1322998156/4f12998555194e03pq/1?accountid=43787>

Tamayo, M. (2007). El proceso de la investigación científica: Incluye evaluación y administración de proyectos de investigación. México: Limusa.

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2010). Resumen Histórico del Impuesto Sobre la Renta. Recuperado de <http://www.ciat.org/index.php/es/novedades/historico-de-noticias/noticia/1166-resumen-histo-del-impuesto-sobre-la-renta.html>

Valdez, N. (2013). Proceso de asignación de recursos a las IES y su impacto en la calidad educativa de la universidad pública sinaloense un estudio de caso. (Tesis doctoral, no publicada). Universidad Autónoma de Sinaloa, Culiacán, México.

Vásquez, G. (2013). Ley 1607 una reforma tributaria compleja y con efectos impredecibles. Recuperado de <http://actualicese.com/opinion/ley-1607-una-reforma-tributaria-compleja-y-con-efectos-impredecibles-gabriel-vasquez-tristancho/>